

Skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych

Munich Re realizuje jednolitą strategię zrównoważonego rozwoju w całej Grupie. W naszych wysiłkach, aby przyczynić się do zrównoważonej przyszłości, postrzegamy dobrobyt gospodarczy, odporność i postęp technologiczny jako nieodłączne elementy tworzenia bardziej sprawiedliwego i zrównoważonego społeczeństwa. Zaangażowanie Munich Re w odpowiedzialne działanie jest i pozostanie kamieniem węgielnym naszej wartości. W związku z tym zakotwiczyliśmy to w naszym Ambition 2025. W tym celu wykorzystujemy nasze zgromadzone doświadczenie i wiedzę oraz współpracujemy z naszymi zewnętrznymi interesariuszami, aby wspierać skuteczną transformację.

Kluczowym elementem naszej strategii jest dalsza dekarbonizacja inwestycji, działalności ubezpieczeniowej oraz emisji z własnej działalności biznesowej.

Ogólny obraz strategii naszej Grupy oraz informacje na temat strategii zrównoważonego rozwoju Munich Re wymagane przez § 289c ust. 3 oraz 315c ust. 1 i 2 niemieckiego kodeksu handlowego (HGB), a także dalsze informacje na temat ambicji Munich Re Group Ambition 2025 można znaleźć w rozdziale Strategia.

Poniżej przedstawiamy kwestie zrównoważonego rozwoju, które mają szczególne znaczenie dla Munich Re i jego interesariuszy na podstawie analizy istotności i szczegółowo przedstawiamy powiązane cele, koncepcje i wyniki. Więcej informacji na temat analizy istotności znaleźć można na końcu skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

Zrównoważony rozwój w inwestycjach i ubezpieczeniach

Inwestycje

Strategia i cele

Jako globalny inwestor, Munich Re jest świadomy swojej odpowiedzialności za zrównoważone działania i włącza kryteria ESG do swojej polityki inwestycyjnej. Ponadto zobowiązaliśmy się do dostosowania naszych inwestycji do celu klimatycznego zero netto do roku 2050. Przy wyborze zarządzających aktywami, bierzemy pod uwagę poziom ich doświadczenia i integracji ESG. Wszystkie środki mają na celu pomóc w identyfikacji ryzyka i szans związanych z ESG oraz uwzględnieniu ich w decyzjach inwestycyjnych.

Munich Re jest jednym z pierwszych sygnatariuszy Zasad Odpowiedzialnego Inwestowania (PRI) i w 2020 roku dołączył do Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA). W oparciu o te dwa programy wprowadziliśmy nasze wytyczne dotyczące odpowiedzialnego inwestowania, które obejmują wymagania PRI, NZAOA i ESG dotyczące zarządzania inwestycjami. Munich Re jest również członkiem Forum Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych związanych z Naturą (TNFD), której zalecenia są istotne zarówno dla naszej działalności inwestycyjnej, jak i ubezpieczeniowej.

Jak opisano w rozdziale dotyczącym zarządzania, strategiczne decyzje dotyczące zrównoważonych inwestycji podejmuje Zarząd w Komitecie ds. ESG, wspierany przez zespół zarządzający ESG. Ponadto Komitet Inwestycyjny ESG koncentruje się w szczególności na wdrażaniu strategii ESG w inwestycjach kapitałowych. Należy to do zakresu odpowiedzialności Group Investment Management (GIM). Komitet ds. Ryzyka Reputacji GIM wspiera realizację naszych ambicji w zakresie zrównoważonego rozwoju poprzez analizę i ocenę ryzyka utraty reputacji w sektorze inwestycyjnym.

Jako członek Zarządu, Chief Investment Officer (CIO) jest odpowiedzialny za zarządzanie inwestycjami Grupy. Jako właściciel aktywów, Group Investment Management (GIM), który podlega mu, jest odpowiedzialny za zrównoważoną strategię inwestycyjną Grupy i utworzył własny zespół ESG. Aby zakotwiczyć temat zrównoważonego rozwoju w całym łańcuchu wartości, multiplikatorzy ESG wspierają również GIM.

Struktura ta znajduje również odzwierciedlenie w zarządzaniu aktywami w MEAG, która zarządza większością naszych inwestycji. Ukierunkowana realizacja strategii ESG przez MEAG jest wspierana przez członkostwo w Komitecie Inwestycyjnym ESG, stałą konsultację w zespołach ESG i multiplikatorów ESG w różnych zespołach zarządzających portfelem. W celu dalszego pogłębienia zrozumienia tematów ESG odbywają się regularne kursy szkoleniowe, na przykład na tematy regulacyjne lub dotyczące trendów ESG. Centralną rolę odgrywa tutaj Komitet MEAG w zakresie ESG na poziomie zarządzania, a także zespół zarządzający MEAG ESG.

Zarządzanie naszymi inwestycjami opiera się na czterech filarach: systematycznym włączaniu ESG do procesu inwestycyjnego GIM i MEAG, aktywnym pełnieniu odpowiedzialnej roli właściciela aktywów (zarządzanie), zdefiniowanych kryteriach wykluczenia i priorytetach inwestycyjnych, takich jak odnawialne źródła energii i zielone obligacje. Ponadto wymagamy od wszystkich naszych zarządzających aktywami włączenia ESG do zarządzania portfelem.

Naszym celem jest osiągnięcie dekarbonizacji naszego portfela inwestycyjnego w kierunku wyznaczonego celu zerowego netto do 2050 roku. W ramach tego zamierzenia zobowiązaliśmy się do stopniowego wycofywania inwestycji w węgiel energetyczny do 2040 roku. Ponadto uchwaliliśmy w tym celu wraz z Munich Re Group Ambition 2025, strategię klimatyczną dla inwestycji kapitałowych, która określa jasne cele naszego wkładu w ochronę klimatu. Na przykład całkowite emisje CO₂ z zakresu 1 i 2¹ akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w bezpośrednich zasobach mają zostać zmniejszone w pośrednim etapie o 25% do 29% do 2025 roku w porównaniu z rokiem bazowym 2019. Dodatkowo wyznaczaliśmy sobie szczegółowe cele sektorowe dla akcji notowanych na giełdzie i obligacji korporacyjnych: w przypadku inwestycji w sektorze węgla energetycznego – w szczególności w górnictwie i/lub energetyce – chcielibyśmy do roku 2025 zredukować finansowaną emisję gazów cieplarnianych o ponad 35%. W przypadku inwestycji w sektorze ropy i gazu – w szczególności w zakresie wiercenia i produkcji, rafinacji i marketingu – oczekuje się redukcji o ponad 25% w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

¹ Emisje zakresu 1: emisje bezpośrednie ze zużycia energii pierwotnej (gaz ziemny, olej opałowy, generatory awaryjne, paliwo do pojazdów służbowych); emisje z zakresu 2: emisje pośrednie z zakupionej energii (zakupiona energia elektryczna, systemy ciepłownicze i chłodzące na odległość)

Kolejnym krokiem w kierunku osiągnięcia naszego celu zerowej emisji netto było zaktualizowanie w październiku 2022 roku naszych wytycznych dotyczących ropy i gazu oraz dodanie dalszych ograniczeń.

Zgodnie z ustaleniami Międzyrządowego Zespołu ds. Zmian Klimatu (IPCC¹) istnieje ścisła interakcja między zmianą klimatu a różnorodnością biologiczną. Aby uniknąć negatywnego wpływu na obszary wrażliwe ekologicznie i obszary o wysokiej różnorodności biologicznej, uwzględniamy prowadzone przez UNESCO listy obiektów światowego dziedzictwa lub obiektów mieszanego dziedzictwa przyrodniczego i kulturowego (WHS ONZ) w wytycznych dotyczących odpowiedzialnego inwestowania w zakresie bezpośrednich inwestycji alternatywnych w sektorach krytycznych i wspieramy odpowiednie nowe inwestycje na obszarach dotkniętych za pomocą procesów kontrolnych.

Naszym celem jest dalsze inwestowanie części naszych inwestycji w tzw. inwestycje skoncentrowane na ESG. Nasz cel, jakim było zwiększenie do 2025 roku wolumenu inwestycji w energię odnawialną do 3 mld euro, osiągnęliśmy już w 2023 roku.

Środki

Od 2019 roku Munich Re nie inwestuje już bezpośrednio w firmy, które generują ponad 30% swoich obrotów z węgla energetycznego. Od 2021 roku firmy o obrotach od 15% do 30% z węgla energetycznego są wykluczane z naszego spektrum inwestycyjnego lub, w indywidualnych przypadkach, zachęcane do redukcji gazów cieplarnianych poprzez dialogi angażujące w ramach inicjatywy inwestorskiej Climate Action100+ (CA100+). W 2023 roku tak było w przypadku dziewięciu spółek, które można przypisać dwóm grupom spółek. Na dzień 31 grudnia 2023 r. łączny wolumen inwestycji w danych spółkach wyniósł około 172 mln euro. MEAG kontynuuje dialogi oparte na współpracy za pośrednictwem CA100+ i jest w kontakcie z GIM w sprawie treści i postępów w dialogach. W 2023 roku MEAG dołączył do dwunastu kolejnych grup zaangażowania, zwiększając łączny udział MEAG w zaangażowaniu CA100+ do 22. Spośród nich jedna współpraca została rozwiązana w 2023 roku, ponieważ firma po kontroli w ramach CA100+ nie należy już do ich grupy docelowej. Koncentrując się na największych emitentach gazów cieplarnianych, prowadzimy przede wszystkim dialog z firmami z sektora energetycznego i przemysłowego. Ponadto korzystamy również z prawa głosu w odniesieniu do aspektów ESG.

Od 1 kwietnia 2023 roku nie inwestujemy już w projekty specyficzne dla nowych pól naftowych i gazowych, nowych elektrowni naftowych czy tzw. midstream oil infrastructure w obszarze bezpośrednich inwestycji alternatywnych. Dotyczy to pól naftowych i gazowych, które nie są jeszcze eksploatowane do 31 grudnia 2022 roku, oraz elektrowni i infrastruktury, które nie były jeszcze w budowie lub eksploatacji do 31 grudnia 2022 roku.

¹ www.ipcc.ch/publication/climate-change-and-biodiversity-2/

Ponadto od 1 kwietnia 2023 roku nie będą dokonywane żadne nowe inwestycje bezpośrednio w akcje i obligacje korporacyjne notowanych na giełdzie spółek naftowych i gazowych, których model biznesowy specjalizuje się w ropie i gazie. W tym kontekście definiujemy takie wyspecjalizowane spółki naftowe i gazowe jako spółki notowane na giełdzie w ramach Global Industry Classification Standard (GICS) Oil & Gas, z wyjątkiem Integrated Oil & Gas.

Wyłączone są również bezpośrednie inwestycje w notowane na giełdzie firmy, które generują ponad 10% swoich obrotów z wydobycia piasków roponośnych. Ponadto z naszego kręgu inwestycyjnego wykluczamy:

- inwestycje w przedsiębiorstwa produkujące broń kontrowersyjną (między innymi miny przeciwpiechotne i amunicję kasetową)
- obligacje skarbowe (obejmuje również poziom szczebla poniżej krajowego) i obligacje emitowane przez instytucje powiązane z państwem o ratingu MSCI ESG CCC
- handel i inwestycje w surowce związane z żywnością (np. zboża/nasiona oleiste, produkty mleczne)

Aby przeciwdziałać naruszeniom praw człowieka, wykluczamy z naszego uniwersum inwestycji bezpośrednich państwa i firmy, które dopuściły się poważnych naruszeń, na podstawie list wykluczeń (szczegóły w sekcji > Prawa człowieka).

W ramach inwestowania skoncentrowanego na ESG strategicznie inwestujemy w inwestycje, które są zgodne z naszą długoterminową strategią ESG. Obejmują one inwestycje w odnawialne źródła energii, innowacyjne rozwiązania transportowe, zrównoważone zarządzanie lasami, rolnictwo ekologiczne, certyfikowane budynki i zielone obligacje.

Energia odnawialna oznacza inwestycje w elektrownie w oparciu o odnawialne źródła energii, takie jak słońce, wiatr, energia geotermalna i energia wodna. Obejmuje to i związaną z nimi infrastrukturę potrzebną do wytwarzania energii elektrycznej i ciepłej, a także magazynowania i transport.

Standardem zrównoważonych inwestycji leśnych jest certyfikacja gospodarki leśnej przez Forest Stewardship Council (FSC), Programme for the Endorsement of Forest Certification Schemes (PEFC) lub równoważna certyfikacja.

Jako certyfikowane budynki liczymy budynki bezpośrednio istniejące posiadające uznany certyfikat, taki jak Building Research Establishment Environmental Assessment Method (BREEAM), Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) lub Niemieckie Stowarzyszenie Zrównoważonego Budownictwa (DGNB).

Klasyfikacja portfela zielonych obligacji jest określana przez ocenę dokumentów emisyjnych WM Datenservice.

Dzięki emitowanej przez Munich Re zielonej obligacji podporządkowanej wspieramy przyjazną dla klimatu transformację gospodarkę. Pozyskany kapitał jest wykorzystywany do sfinansowania lub refinansowania odpowiednich projektów

zgodnie z definicją zawartą w "Green Bond Framework" Munich Re. Obejmują one inwestycje kapitałowe i dłużne w odnawialne źródła energii, efektywność energetyczną, zrównoważony transport, zielone budynki, zrównoważoną gospodarkę wodną, gospodarkę wydajną ekologicznie lub gospodarkę o obiegu zamkniętym, a także zrównoważone zarządzanie zasobami i gruntami.

W dalszym ciągu integracja kryteriów ESG stanowi ważną część naszej strategii inwestycyjnej. W związku z tym MEAG włącza w odniesieniu do następujących klas aktywów indywidualnie zdefiniowane kryteria ESG do nowych decyzji inwestycyjnych:

Kryteria ESG jako istotny element naszej strategii inwestycyjnej					
Klasy aktywów	Akcje i obligacje		Inwestycje alternatywne		
	Akcje i obligacje korporacyjne	Obligacje państwowe	Infrastruktura (wł. energią odnawialną) & gospodarka leśna	Budynki w zasobach bezpośrednich	Private Equity & Private Debt & fundusze infrastrukturalne
Kryteria ESG	- definicja kryteriów wykluczenia - ratingi MSCI-ESG (o ile zachodzi pokrycie przez MSCI) - prowadzenie dialogów zaangażowania i wykonanie prawa głosu	- definicja kryteriów wykluczenia - ratingi MSCI-ESG (o ile zachodzi pokrycie przez MSCI)	Kontrola aspektów ESG (przed złożeniem wiążącej oferty)	Przy nowych inwestycjach uwzględnienie: - wydajności energetycznej - certyfikatów - Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) - koszty inwestycyjne ESG (ESG-CapEx)	Podpisanie PRI przez menedżerów funduszy lub przedłożenie zasad ESG (wymóg dla większości nowych inwestycji); jeśli możliwe przyjęcie dodatkowych ograniczeń w ustaleniach

Oprócz naszych celów ESG, raportujemy nasze inwestycje ukierunkowane na ESG i pokrycie ratingowe płynnych klas aktywów. Dla klas aktywów płynnych: akcji, obligacji korporacyjnych i rządowych oraz listów zastawnych jest dostępny rating MSCI ESG na poziomie ponad 80%.

Aby rozwijać naszą strategię zrównoważonego rozwoju, Munich Re jest w ramach członkostwa w PRI w regularnym kontakcie z menedżerami PRI. W roku 2023 przeprowadzono przez PRI ponownie proces oceny, w którym Munich Re uczestniczył.

Wskaźniki

W osiągnięciu naszych celów klimatycznych obliczamy wskaźniki dające się odczytać z celów Munich Re Group Ambition 2025. Zdefiniowane wskaźniki są prezentowane w porównaniu z wartościami bazowymi z 2019 roku. Pozostałe kluczowe dane liczbowe są porównywane z rokiem poprzednim.

Rozwój emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w portfelu bezpośrednim przedstawiono w poniższej tabeli. Do pomiaru finansowanych emisji gazów cieplarnianych z notowanych akcji i obligacji korporacyjnych są wykorzystywane dane od zewnętrznego dostawcy danych ESG ISS. Dane dotyczące zużycia energii będą nadal gromadzone w odniesieniu do bezpośredniego portfela nieruchomości i przeliczane przy użyciu współczynników emisji na emisje gazów cieplarnianych.

Bezwzględne finansowane emisje gazów cieplarnianych (zakres 1 i 2)¹

t CO ₂ e	31.12.2023	Rok ubiegły
Akcje notowane na giełdzie, obligacje korporacyjne i nieruchomości w portfelu bezpośrednim	3.016.864	3.113.093
w tym: akcje giełdowe i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora górnictwa węgla energetycznego i/lub energetyki	234.194	269.179
w tym: akcje notowane na giełdzie i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora wierceń i produkcji, rafinacji i dystrybucji ropy naftowej i gazu	463.260	734.197

¹. W przypadku akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych opartych na dostępnych emisjach CO₂e dostawcy danych ISS (zwykle emisje CO₂e z poprzedniego roku). W przypadku nieruchomości w portfelu bezpośrednim emisje CO₂e za rok obrotowy 2023 będą przybliżone do daty publikacji ze względu na brak dostępności danych. Opierają się one na dostępnych emisjach CO₂e z poprzedniego roku oraz redukcjach emisji CO₂e wskutek przeprowadzonych środków oszczędnościowych, o ile są udokumentowane i miarodajne

Rozwój finansowanych emisji gazów cieplarnianych (zakres 1 i 2) w porównaniu z rokiem bazowym 2019 (Munich Re Group Ambition 2025)¹

%	31.12.2023	Rok ubiegły
Akcje notowane na giełdzie, obligacje korporacyjne i nieruchomości w portfelu bezpośrednim	-47,3	-45,7
w tym: akcje giełdowe i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora górnictwa węgla energetycznego i/lub energetyki	-54,3	-47,5
w tym: akcje notowane na giełdzie i obligacje korporacyjne w spółkach z sektora wierceń i produkcji, rafinacji i dystrybucji ropy naftowej i gazu	-55,1	-28,9

¹. W przypadku akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych opartych na dostępnych emisjach CO₂e dostawcy danych ISS (zwykle emisje CO₂e z poprzedniego roku). W przypadku nieruchomości w portfelu bezpośrednim emisje CO₂e za rok obrotowy 2023 będą przybliżone do daty publikacji ze względu na brak dostępności danych. Opierają się one na dostępnych emisjach CO₂e z poprzedniego roku oraz redukcjach emisji CO₂e wskutek przeprowadzonych środków oszczędnościowych, o ile są udokumentowane i miarodajne

Jeśli chodzi o całkowite bezwzględne finansowanie emisji gazów cieplarnianych, +0,2 (rok ubiegły: +0,5) punktu procentowego zmiany rok do roku pochodzi ze zaktualizowanych danych dotyczących emisji dostarczonych przez naszego dostawcę danych.

Zmiany stóp procentowych na rynkach prowadzą do waloryzacji wartości rynkowej instrumentów dłużnych, a tym samym do całkowitej bezwzględnie finansowanej emisji gazów cieplarnianych. Gdybyśmy mieli zastosować wartość nominalną zamiast wartości rynkowej dla instrumentów dłużnych, oznaczałoby to spadek o 42,7% (zamiast 47,3%) w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Kolejną kluczową wartością dla oceny notowanych akcji, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w portfelu bezpośrednim w naszym celu jest względny ślad CO₂e (t CO₂e/mln EUR zainwestowanych). Finansowane emisje gazów cieplarnianych z tego portfela są ustalane w stosunku do wartości rynkowej naszych inwestycji. Wartość ta wynosiła 75 (t CO₂e/mln EUR zainwestowanych) na dzień 31 grudnia 2022 roku i zmieniła się na 68 (t CO₂e/mln EUR zainwestowanych) na dzień 31 grudnia 2023 roku. Mianownik wskaźnika uwzględnia wszystkie wartości rynkowe inwestycji wchodzących w zakres Munich Re Group Ambition 2025. Należą do nich również wartości rynkowe inwestycji, dla których nie mamy danych dotyczących emisji CO₂e.

Oprócz faktycznego rozwoju śladu CO₂e portfela, na wskaźnik ten wpływa również dostępność danych. W roku sprawozdawczym posiadaliśmy dane dotyczące emisji CO₂e dla 93,6% inwestycji ujętych w mianowniku (rok poprzedni: 93,0%).

Oprócz celów w zakresie dekarbonizacji ważną rolę odgrywa finansowanie zrównoważonej działalności gospodarczej, zwłaszcza w sektorze usług finansowych. W tym kontekście wskazujemy wolumen emisji zielonych obligacji.

Zielone obligacje

	31.12.2023	Rok ubiegły	Zmiana
mln €			%
Wolumen emisji zielonych obligacji w mln €	2.250	2.250	0,0
Wolumen emisji zielonych obligacji w mln USD	1.250	1.250	0,0

Przegląd naszych inwestycji ukierunkowanych na ESG po stronie inwestycyjnej można znaleźć w poniższej tabeli. Są one prezentowane wraz z sumą ich wartości rynkowych w odpowiednich klasach aktywów.

Inwestycje ukierunkowane na ESG

	31.12.2023	Rok ubiegły	Zmiana
mln €			%
Zielone obligacje	3.633	2.326	56,2
Energia odnawialna	3.130	2.368	32,2
Budynki certyfikowane	2.565	2.633	-2,6
Certyfikowana gospodarka leśna	1.928	1.537	25,4

Jako wskaźnik dostępności ratingów ESG oraz na potrzeby analizy szans i ryzyk ESG określamy stosunek płynnych klas aktywów akcji, obligacji korporacyjnych, listów zastawnych i obligacji rządowych z ratingiem MSCI ESG do całości tych płynnych inwestycji na podstawie wartości rynkowych.

Pokrycie ratingowe płynnych klas aktywów

	31.12.2023	Rok ubiegły
%		
Pokrycie ratingowe płynnych klas aktywów	95,3	95,4

Aby zapewnić znormalizowany i porównywalny wgląd w sektory, w które inwestuje Munich Re, raportujemy wartości rynkowe różnych klas aktywów oddzielnie według sektora przemysłu zgodnie z Globalnym Standardem Klasyfikacji Przemysłu (GICS).

Inwestycje według klasy aktywów i sektora

mln €		31.12.2023	Rok ubiegły	Zmiana
Sektor według GICS według klasy aktywów				
Akcje				
Energia	10	175	252	-30,6
Surowce i produkty podstawowe	15	514	572	-10,1
Wyroby przemysłowe	20	1.522	1.210	25,8
Niepodstawowe towary konsumenckie	25	1.073	664	61,6
Podstawowe towary konsumenckie	30	812	1.169	-30,6
Opieka zdrowotna	35	1.157	1.094	5,7
Usługi finansowe	40	2.531	2.174	16,4
Technologia informacyjna	45	1.305	1.037	25,1
Usługi komunikacyjne	50	527	439	20,1
Przedsiębiorstwa energetyczne, wodociągowe, gazownicze	55	564	529	6,5
Nieruchomości	60	248	135	83,3
Obligacje korporacyjne				
Energia	10	1.471	2.042	-28,0
Surowce i produkty podstawowe	15	1.194	1.131	5,6
Wyroby przemysłowe	20	2.935	2.782	5,5
Niepodstawowe towary konsumenckie	25	2.250	1.978	13,8
Podstawowe towary konsumenckie	30	1.923	2.202	-12,7
Opieka zdrowotna	35	2.200	1.790	22,9
Usługi finansowe	40	41.693	38.692	7,8
Technologia informacyjna	45	1.217	1.272	-4,3
Usługi komunikacyjne	50	2.867	2.501	14,6
Przedsiębiorstwa energetyczne, wodociągowe, gazownicze	55	3.833	3.091	24,0
Nieruchomości	60	866	808	7,2
Instrumenty pochodne				
Usługi finansowe	40	2.981	4.962	-39,9
Pożyczki hipoteczne				
Nieruchomości	60	8.454	7.561	11,8
Nieruchomości				
Nieruchomości ¹	60	9.384	8.719	7,6

¹ wartości bilansowe**Rozporządzenie UE w sprawie taksonomii**

Nasz raport obejmuje udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do taksonomii i zgodnej z taksonomią w działalności kapitałowej, inwestycyjnej i ubezpieczeniowej zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2020/852 w sprawie taksonomii (rozporządzenie w sprawie taksonomii UE) w związku z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2021/2178. W dniu 21 grudnia 2023 roku Komisja Europejska opublikowała nowy dokument z często zadawanymi pytaniami (projekt zawiadomienia Komisji) dotyczący stosowania i wykładni niektórych przepisów prawnych rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178 w sprawie ujawniania informacji w zakresie taksonomii, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa finansowe. Na tej podstawie dokonaliśmy przeglądu naszych informacji i wprowadziliśmy odpowiednie zmiany, jeśli interpretacja była jednoznaczna i wykonalna ze względu na późną datę publikacji. Wszelkie informacje, które są niejednoznaczne lub sprzeczne z poprzednimi często zadawanymi pytaniami, muszą być przez nas najpierw sprawdzone. Unijne rozporządzenie w sprawie taksonomii

jako jednolity system klasyfikacji, określa, jakie rodzaje działalności gospodarczej można uznać za zrównoważone ekologicznie i jakie warunki muszą zostać spełnione, aby tak się stało.

Po raz pierwszy w 2023 roku wymogi w zakresie sprawozdawczości będą miały zastosowanie do czterech celów środowiskowych niezwiązanych z klimatem: zrównoważonego wykorzystania i ochrony zasobów wodnych i morskich, przejścia na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobiegania zanieczyszczeniom i ich kontroli oraz ochrony i odbudowy różnorodności biologicznej i ekosystemów. Dotychczasowe kryteria taksonomii dotyczące celów środowiskowych związanych z klimatem w zakresie łagodzenia zmian klimatu (CCM) i adaptacji do zmian klimatu (CCA) zostały uzupełnione o zmiany w kryteriach oceny technicznej, a także w innych rodzajach działalności gospodarczej. W przypadku wszystkich nowych i zmodyfikowanych rodzajów działalności gospodarczej opublikowanych w 2023 roku należy zgłaszać jedynie kwalifikowalność do taksonomii w okresie przejściowym wynoszącym dwa lata.

W roku obrotowym 2023 po raz pierwszy raportujemy nie tylko udział naszych aktywów kwalifikujących się do taksonomii, ale także udział naszych aktywów, które wykorzystujemy do finansowania działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią w odniesieniu do celów środowiskowych związanych z klimatem. Jeśli chodzi o taksonomię, skupiamy się na rejestrowaniu kluczowych danych liczbowych określonych w rozporządzeniu. Obecnie nie ma dalszych implikacji strategicznych.

W odniesieniu do czterech celów środowiskowych niezwiązanych z klimatem nie mamy jeszcze żadnych informacji za rok sprawozdawczy od spółek, w które zainwestowaliśmy w ramach naszych inwestycji. Po raz pierwszy zbadaliśmy jednak nasze bezpośrednio posiadane, wykorzystywane przez podmioty trzecie inwestycje w nieruchomości i inne inwestycje w aktywa niefinansowe pod kątem ich zdolności do taksonomii, a tym samym ich wkładu w realizację nowo dodanych celów środowiskowych. Oceniając kwalifikowalność taksonomii, wzięliśmy również pod uwagę nową działalność gospodarczą związaną z celami środowiskowymi związanymi z klimatem.

Zakres wskaźników taksonomii obejmuje wszystkie aktywa, które co do zasady nadają się do finansowania działalności gospodarczej. Obejmuje to głównie pozycje bilansowe inwestycji, inwestycji w ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz instrumentów finansowych związanych z ubezpieczeniami. Nie obejmuje wartości niematerialnych i prawnych oraz gruntów i budynków zajmowanych przez właścicieli, a także innych rzeczowych aktywów trwałych, które nie są przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczej. Wyłączone są również pozycje techniczno-ubezpieczeniowe, które w bilansie są klasyfikowane jako aktywa, oraz środki pieniężne, takie jak salda bieżące w instytucjach kredytowych, czeki i środki pieniężne w kasie. Ponadto inwestycje w obligacje państwowe, banki centralne i emitentów ponadnarodowych są wyłączone z zakresu wskaźników taksonomii. Inwestycje w państwach obejmują również inwestycje w krajach związkowych, regionach, miastach i gminach. Emitenci zabezpieczeni gwarancjami z tytułu długu państwowego UE podlegają kontroli pod kątem kwalifikowalności i zgodności z taksonomią.

Oprócz inwestycji objętych zakresem zastosowania, inwestycje ogółem jako wartość odniesienia dla określenia wskaźnika pokrycia obejmują zasadniczo pozycje bilansowe środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, jak również inne aktywa.

Poniższa tabela przedstawia zakres zastosowania kluczowych danych liczbowych opartych na wartościach księgowych MSSF oraz wskaźnik pokrycia, tj. aktywa w obszarze zastosowania w stosunku do sumy rozważanych inwestycji. Przedstawiono pełny podział inwestycji w zakresie wskaźników taksonomii. Aby spełnić wymóg określony w art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178, ujawniliśmy również formularze sprawozdawcze zgodnie z załącznikiem X w sekcji Formularze sprawozdawcze do rozporządzenia UE w sprawie taksonomii.

Znaczna część wymogów sprawozdawczych opisanych w niniejszym rozdziale zostanie opublikowana po raz pierwszy w bieżącym roku obrotowym. Z tego powodu po raz pierwszy dane porównawcze rok do roku dostępne będą za rok obrotowy 2024.

Zakres zastosowania wskaźników taksonomii zgodnie z art. 8 rozporządzenia UE dot. taksonomii

	31.12.2023	
	mln €	%
Inwestycje ogółem	246,566	100,0
w tym aktywa objęte zakresem zastosowania wskaźników taksonomii w stosunku do inwestycji ogółem (wskaźnik pokrycia)	156.093	63,3
w tym aktywa, z wyjątkiem inwestycji z tytułu umów ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym	148.160	94,9
w tym aktywa wobec innych kontrahentów	42.889	27,5
Inwestycje wykorzystywane do oceny taksonomii, w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem	61.400	39,3
Aktywa wobec podmiotów finansowych, które są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	11.261	7,2
Aktywa wobec podmiotów niefinansowych, które są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	7.381	4,7
Aktywa wobec innych kontrahentów, które są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności do taksonomii.	42.758	27,4
Inwestycje, które nie są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności do taksonomii, w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem	94.693	60,7
Aktywa wobec podmiotów finansowych, które nie są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	57.012	36,5
Aktywa wobec podmiotów finansowych spoza UE, które nie są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	28.917	18,5
Aktywa wobec podmiotów finansowych z państw UE, które nie są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	28.095	18,0
Aktywa wobec podmiotów niefinansowych, które nie są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	34.374	22,0
Aktywa wobec przedsiębiorstw niefinansowych spoza UE, które nie są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	24.415	15,6
Aktywa wobec przedsiębiorstw niefinansowych z państw UE, które nie są zobowiązane do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych	9.958	6,4
Instrumenty pochodne	3.176	2,0
Aktywa wobec innych kontrahentów, które nie są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności do taksonomii	131	0,1

Działalność gospodarcza przedsiębiorstwa podlega taksonomii, jeżeli jest objęta rozporządzeniem delegowanym (UE) 2021/2139 (Taksonomia DeIVO 2021/2139) uzupełniającym rozporządzenie UE w sprawie taksonomii. Działalność kwalifikująca się do taksonomii zasadniczo nadaje się do wniesienia pozytywnego wkładu w realizację danego celu środowiskowego.

Zgodnie z art. 3 rozporządzenia UE w sprawie taksonomii uznaje się je za zgodne z taksonomią, jeżeli faktycznie wnoszą istotny wkład w realizację co najmniej jednego z

celów środowiskowych, nie wpływając znacząco na żaden z pozostałych ("Do No Significant Harm" [*nie czyni znaczącej szkody*], DNSH). Obydwie kwestie są ustalane na podstawie kryteriów oceny technicznej. Jednocześnie przestrzeganie minimalnego poziomu ochrony musi być zapewnione przez przedsiębiorstwo prowadzące działalność gospodarczą.

Nasze dane dotyczące zgodności z taksonomią opierają się w szczególności na sprawozdaniach korporacyjnych spółek niefinansowych, które z kolei po raz pierwszy opublikowały informacje na temat zgodności z taksonomią w odniesieniu do celów środowiskowych w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich za rok obrotowy 2022. W przypadku naszych inwestycji w inne spółki finansowe nie zostały jeszcze opublikowane informacje na temat zgodności z taksonomią. W związku z tym zaliczamy je do aktywów, które finansują działalność gospodarczą kwalifikującą się do taksonomii i w odniesieniu do których nie zgromadzono jeszcze żadnych informacji dotyczących zgodności z taksonomią.

Inwestycje, w przypadku których dostępne są niespójne lub niekompletne dane dotyczące zgodności z taksonomią, wykazuje się jako aktywa, w których finansuje się działalność gospodarczą kwalifikującą się do taksonomii, ale niezgodną z taksonomią.

Dla tej części naszych inwestycji, która stanowi inwestycję w działalność podmiotów sporządzających sprawozdania wskaźniki są wykazane dla przychodów kwalifikujących się do taksonomii i zgodnych z taksonomią oraz wydatków inwestycyjnych zgodnych z taksonomią, które finansujemy poprzez nasze inwestycje we współpracę z jednostkami raportującymi. W tym celu korzystamy z usług dostawcy danych i wykorzystujemy tylko te dane, które są rzeczywiście zgłaszane. W związku z tym mianownik obejmuje wszystkie inwestycje wchodzące w zakres wskaźników taksonomii.

W odniesieniu do naszych nieruchomości osób trzecich, kredytów hipotecznych i innych inwestycji w aktywa niefinansowe przeprowadziliśmy własną klasyfikację pod kątem kwalifikowalności i zgodności z taksonomią. Dotyczy to również naszych inwestycji infrastrukturalnych, które są realizowane za pośrednictwem holdingów i spółek celowych i dla których przeprowadzamy przegląd.

Dokonałiśmy również przeglądu aktywów naszych funduszy nieskonsolidowanych, aby określić ich kwalifikowalność i zgodność z taksonomią.

Jeśli chodzi o nasze inwestycje w odnawialne źródła energii i leśnictwo, szczególne znaczenie ma działalność gospodarcza 4.1 wytwarzanie energii elektrycznej z wykorzystaniem technologii fotowoltaicznej, 4.3 wytwarzanie energii elektrycznej z energii wiatrowej oraz 1.3 gospodarka leśna. W odniesieniu do roku obrotowego możemy jedynie odnotować niski wskaźnik zgodności z taksonomią w odniesieniu do naszych inwestycji w energię odnawialną oraz brak zgodności z taksonomią w odniesieniu do naszych inwestycji w leśnictwo. Wynika to z faktu, że nie można jeszcze w pełni udokumentować spełnienia kryteriów zgodności z zasadą "Do No Significant Harm" w odniesieniu do dwóch celów klimatycznych. Ze względu na to, że wciąż brakuje nam dokumentacji technicznej, jesteśmy zdani na wsparcie operatorów. Poprzez ciągły dialog i dalsze zaangażowanie staramy się pracować nad uzyskaniem brakujących dokumentów i spodziewamy się wzrostu wskaźnika

zgodności z taksonomią dla wymienionych klas aktywów w nadchodzącym roku obrotowym.

Ponieważ działalność gospodarcza związana z nieruchomością zasadniczo kwalifikuje się do taksonomii i dla każdego kredytu hipotecznego istnieją zabezpieczenia nieruchomości, wskaźnik kwalifikowalności do taksonomii dla nieruchomości i kredytów hipotecznych wynosi 100%.

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych i firm, a także nieruchomości posiadane bezpośrednio i pośrednio przez osoby trzecie, w największym stopniu przyczyniły się do naszej zgodności z taksonomią. Większość z nich wchodzi w zakres działalności gospodarczej 7.7 „Nabywanie i posiadanie budynków” i została przeznaczona wyłącznie na cel środowiskowy, jakim jest ochrona klimatu. W przypadku działań 7.1 "Nowe budownictwo" i 7.2 "Renowacja" nie byliśmy w stanie wykazać zgodności z taksonomią w danym roku obrotowym. Wynika to z faktu, że nie można jeszcze w pełni udokumentować spełnienia kryteriów "Do No Significant Harm". W celu oceny kwalifikowalności i zgodności z taksonomią kredyty oparto na budynkach, które służą jako zabezpieczenie kredytów hipotecznych.

W toku oceny taksonomii sprawdziliśmy stan energetyczny nieruchomości. Ocena efektywności energetycznej opiera się na świadectwach charakterystyki energetycznej lub danych dotyczących efektywności energetycznej gromadzonych przez usługodawców zewnętrznych. W przypadku większości kredytów hipotecznych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi w Niemczech dostawca Sprengnetter Property Valuation Finance GmbH przeprowadził kontrolę klasy efektywności energetycznej w oparciu o porównywalne nieruchomości. W kontekście działalności gospodarczej 7.7 w przypadku budynków wybudowanych przed dniem 31 grudnia 2020 roku – jako alternatywę dla klasy efektywności energetycznej co najmniej A – można wykazać znaczący wkład w realizację celu środowiskowego w zakresie ochrony klimatu, jeżeli należą one do najbardziej efektywnych energetycznie 15% krajowych lub regionalnych zasobów budowlanych. W celu określenia odpowiednich 15% najlepszych wykorzystano z braku danych publicznych odpowiednie badania. W przypadku niemieckich nieruchomości mieszkaniowych wykorzystano badanie zaktualizowane przez Związek Banków Listów Zastawnych (vdp) oraz Drees & Sommer w sierpniu 2023 roku. Nieruchomości komercyjne w Niemczech i za granicą oparto na danych Institut de l'Epargne Immobilière et Foncière (IEIF) we współpracy z firmą programistyczną Deepki, Niemiecką Radą Budownictwa Zrównoważonego (DGNB) oraz Królewskim Instytutem Dyplomowanych Rzeczoznawców Majątkowych (RICS).

Badając kryterium "nie czyni znaczącej szkody" w zakresie adaptacji do zmian klimatu, przeanalizowano za pomocą narzędzia do analizy ryzyka klimatycznego firmy Munich Re Service GmbH ("Risk Suite") obecne i przyszłe istotne fizyczne ryzyka klimatyczne, które mogą mieć wpływ na nieruchomości.

Ocena kwalifikowalności i zgodności z taksonomią nie obejmuje instrumentów pochodnych ujmowanych jako aktywa lub inwestycje w przedsiębiorstwa, które same nie podlegają obowiązkowi publikowania oświadczenia na temat informacji niefinansowych (np. przedsiębiorstwa z siedzibą poza UE). Do identyfikacji tych firm wykorzystujemy głównie dane dostawcy danych ISS ESG. Ponadto przeprowadzamy kontrolę spójności w oparciu o odpowiednie dane Bloomberg'a.

Nasze inwestycje w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS) wykazaliśmy wśród inwestycji, które nie są wykorzystywane do oceny taksonomii. Na podstawie regionalnego rozkładu naszego portfela ABS, a także na podstawie przeprowadzonych przez nas próbek u znanych nam inicjatorów, doszliśmy do wniosku, że większość z nich to spółki nieraportujące. Ponadto ze względu na niewystarczającą dostępność danych nie jest możliwe zidentyfikowanie beneficjenta końcowego w przypadku dużej części inwestycji w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami.

Nasze inwestycje w fundusze private equity są wykazywane jako aktywa, które finansują działalność gospodarczą niepodlegającą taksonomii, w taki sam sposób, jak fundusze, które nie są zarządzane przez MEAG i w przypadku których nie ma pomimo wystarczających starań możliwości weryfikacji.

Zgodnie z wymogami art. 8 rozporządzenia UE w sprawie taksonomii w związku z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2021/2178 (Rozporządzenie w sprawie Taksonomii DeIVO 2021/2178) przedstawiamy następujące kluczowe dane dotyczące odsetka naszych aktywów kwalifikujących się do taksonomii i zgodnych z taksonomią. W tabeli przedstawiono pełny podział aktywów wykorzystanych do oceny kwalifikowalności i zgodności z taksonomią. Aby spełnić wymóg określony w art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178, udostępniamy również formularze sprawozdawcze zgodnie z załącznikiem X w sekcji Formularze sprawozdawcze do rozporządzenia UE w sprawie taksonomii.

Przegląd kwalifikowalności i zgodności aktywów w ramach taksonomii (szczegóły dotyczące licznika) w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem wskaźników taksonomii^{1, 2}

	31.12.2023		31.12.2023	
	w oparciu o przychody		w oparciu o CapEx	
	mln €	%	mln €	%
Aktywa wykorzystywane do oceny kwalifikowalności do taksonomii, w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem	61.400	39,3	61.400	39,3
Aktywa, z których finansowana jest działalność gospodarcza kwalifikująca się do taksonomii	32.197	20,6	31.800	20,4
Aktywa finansujące działalność gospodarczą zgodną z taksonomią	3.488	2,2	3.861	2,5
Aktywa wobec podmiotów niefinansowych	466	0,3	725	0,5
Aktywa wobec innych kontrahentów ³	3.022	1,9	3.037	1,9
w tym aktywa, które finansują działalność gospodarczą zgodną z taksonomią, z wyjątkiem inwestycji z umów ubezpieczenia na życie związanych z funduszem kapitałowym	3.468	2,2	3.829	2,5
Aktywa, z których finansuje się działalność gospodarczą kwalifikującą się do taksonomii, ale niezgodną z taksonomią	25.876	16,6	26.491	17,0
Aktywa, z których finansuje się działalność gospodarczą kwalifikującą się do taksonomii i w odniesieniu do której nie zgromadzono jeszcze informacji na temat zgodności z taksonomią	2.833	1,8	1.447	0,9
Aktywa, z których finansowana jest działalność gospodarcza niekwalifikująca się do taksonomii	24.646	15,8	22.465	14,4
Aktywa podmiotów finansowych, w które inwestujemy i które nie są wykorzystywane do oceny kwalifikowalności do taksonomii⁴	4.558	2,9	7.136	4,6

^{1.} Poniższa tabela zawiera ocenę celów środowiskowych w zakresie łagodzenia zmiany klimatu i przystosowywania się do niej. W odniesieniu do pozostałych Celów Środowiskowych 3-6 przeprowadzono tylko jedną ocenę kwalifikowalności do taksonomii dla naszych aktywów niefinansowych będących w posiadaniu bezpośrednim. Nie mamy jeszcze żadnych raportowanych danych dotyczących celów środowiskowych 3-6 dla naszych płynnych inwestycji w inne spółki. Ponadto uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej podmiotów niefinansowych zgodnych z taksonomią, ponieważ nie ma jeszcze zgłoszonych danych dotyczących działalności podmiotów finansowych zgodnych z taksonomią.

^{2.} W przypadku inwestycji w ubezpieczycieli i reasekuratorów bezpośrednich jako wskaźnik obrotu stosuje się stosunek działalności ubezpieczeniowej kwalifikującej się do taksonomii i działalności ubezpieczeniowej niekwalifikującej się do taksonomii, a wskaźnik inwestycji kwalifikujących się do taksonomii i niekwalifikujących się do taksonomii przypisuje się zgodnie ze wskaźnikiem opartym na nakładach inwestycyjnych.

^{3.} Z tego 0,8 punktu procentowego przypada na kredyty hipoteczne, w przypadku których zgodność z taksonomią wykazano za pomocą metody wartości porównawczej.

^{4.} Jest to składnik instrumentów pochodnych i aktywów w spółkach, które nie są zobowiązane do publikowania oświadczenia na temat informacji niefinansowych, które jest wyłączone z oceny kwalifikowalności podmiotów finansowych do taksonomii.

Co do zasady przedsiębiorstwa finansowe są zobowiązane do oparcia swoich obliczeń zgodności z taksonomią na skorygowanych kluczowych danych liczbowych dotyczących spółek gospodarki realnej, w które zainwestowały. Przedsiębiorstwa gospodarki realnej są zobowiązane do skorygowania swojego wskaźnika zgodnego z taksonomią, jeżeli sfinansowały przychody lub wydatki inwestycyjne zgodne z taksonomią z wpływów z emisji zielonych obligacji. Ze względu na niepełne informacje od spółek, w które inwestujemy, nie byliśmy w stanie dokonać takiej korekty za rok obrotowy.

W roku obrotowym 2022 spółki, w które inwestujemy, uwzględniły uzupełniającą ustawę o taksonomii delegowanej w zakresie celów środowiskowych łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu. W roku obrotowym 2023 po raz pierwszy mamy informacje od spółek raportujących na temat kwalifikowalności do taksonomii i zgodności działalności jądrowej i gazowej.

Poniżej przedstawiamy przegląd naszej działalności inwestycyjnej w zakresie wytwarzania energii z gazu ziemnego i energii jądrowej, a także odsetek naszych aktywów, które finansują odpowiadającą im działalność gospodarczą kwalifikującą się do taksonomii i zgodną z taksonomią (4.26–4.31). Ponadto w sekcji formularze sprawozdawcze do rozporządzenia UE w sprawie taksonomii przedstawiamy standardowe formularze sprawozdawcze z załącznika XII, zgodnie z wymogami art. 8

ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/1214. Dotyczy to wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy art. 8 ust. 6 i 7 w odniesieniu do działalności w dziedzinie produkcji energii z gazu ziemnego i energii jądrowej.

Przegląd kwalifikowalności i zgodności aktywów w ramach taksonomii (szczegóły dotyczące licznika) w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem wskaźników taksonomii^{1, 2}

Działalność w dziedzinie energii jądrowej		w oparciu o przychody	w oparciu o CapEx
4.26	Przedsiębiorstwo zajmuje się badaniami, rozwojem, demonstracją i wdrażaniem innowacyjnych urządzeń do wytwarzania energii, które wytwarzają energię z procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie	nie
4.27	Przedsiębiorstwo prowadzi działalność w zakresie budowy i bezpiecznej eksploatacji nowych obiektów jądrowych do produkcji energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym do zasilania sieci ciepłowniczych lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także w zakresie poprawy ich bezpieczeństwa przy użyciu najlepszych dostępnych technologii, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie	nie
4.28	Przedsiębiorstwo prowadzi działalność w zakresie bezpiecznej eksploatacji istniejących obiektów jądrowych do wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego - w tym do zasilania sieci ciepłowniczych lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru - a także w zakresie poprawy ich bezpieczeństwa, finansuje taką działalność lub utrzymuje pozycje ryzyka w związku z tą działalnością.	nie	nie
Działalność w dziedzinie gazu ziemnego			
4.29	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową lub eksploatacją instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z gazowych paliw kopalnych, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	tak	tak
4.30	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową, modernizacją i eksploatacją instalacji kogeneracyjnych (CHP) na gazowe paliwa kopalne, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	tak	nie
4.31	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową, modernizacją i eksploatacją ciepłowni wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z gazowych paliw kopalnych, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie	nie

¹ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Przegląd aktywów finansujących działalność gospodarczą w dziedzinie energii jądrowej i gazu ziemnego

Aktywa w zakresie energii jądrowej i związanej z gazem ziemnym zgodne z taksonomią w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem^{1, 2}

	31.12.2023						31.12.2023					
	w oparciu o przychody						w oparciu o CapEx					
	Ogółem (CCM+CCA)		CCM		CCA		Ogółem (CCM+CCA)		CCM		CCA	
	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%
Aktywa finansujące działalność gospodarczą zgodną z taksonomią zgodnie z sekcją 4.29	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Aktywa finansujące działalność gospodarczą zgodną z taksonomią zgodnie z definicją zawartą w sekcji 4.30	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Aktywa, z których finansuje się działalność gospodarczą zgodną z taksonomią, z wyjątkiem inwestycji w energię jądrową i gaz ziemny	3.488	2,2	3.488	2,2	0	0,0	3.861	2,5	3.861	2,5	1	0,0
Ogółem	156.093	100,0	156.093	100,0	156.093	100,0	156.093	100,0	156.093	100,0	156.093	100,0

¹ Uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej przedsiębiorstw niefinansowych zgodnej z taksonomią, ponieważ nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorstw finansowych zgodnych z taksonomią.

² Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Aktywa w zakresie energii jądrowej i związanej z gazem ziemnym zgodne z taksonomią w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów ogółem finansujących działalność gospodarczą zgodną z taksonomią^{1,2}

	31.12.2023						31.12.2023					
	w oparciu o przychody											
	Ogółem (CCM+CCA)		CCM		CCA		Ogółem (CCM+CCA)		CCM		CCA	
	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%
Aktywa finansujące działalność gospodarczą zgodną z taksonomią zgodnie z sekcją 4 29	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Aktywa finansujące działalność gospodarczą zgodną z taksonomią zgodnie z definicją zawartą w sekcji 4 30	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Aktywa, z których finansuje się działalność gospodarczą zgodną z taksonomią, z wyjątkiem inwestycji w energię jądrową i gaz ziemny	3.488	100,0	3.488	100,0	0	0,0	3.861	100,0	3.861	100,0	1	0,0
Ogółem	3.488	100,0	3.488	100,0	0	0,0	3.861	100,0	3.861	100,0	1	0,0

^{1.} Uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej przedsiębiorstw niefinansowych zgodnej z taksonomią, ponieważ nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorstw finansowych zgodnych z taksonomią.

^{2.} Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Działalność kwalifikująca się do taksonomii, ale niezgodna z taksonomią w sektorach jądrowym i gazowym z paliw kopalnych, w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem¹

	31.12.2023						31.12.2023					
	w oparciu o przychody											
	Ogółem (CCM+CCA)		CCM		CCA		Ogółem (CCM+CCA)		CCM		CCA	
	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%	mln €	%
Aktywa finansujące działalność gospodarczą zgodną z taksonomią zgodnie z sekcją 4 29	480	0,3	480	0,3	0	0,0	480	0,3	480	0,3	0	0,0
Aktywa finansujące działalność gospodarczą zgodną z taksonomią zgodnie z definicją zawartą w sekcji 4 30	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Aktywa, z których finansuje się działalność gospodarczą zgodną z taksonomią, z wyjątkiem inwestycji w energię jądrową i gaz ziemny	25.395	16,3	-	-	-	-	26.011	16,7	-	-	-	-
Ogółem	25.876	16,6	-	-	-	-	26.491	17,0	-	-	-	-

^{1.} Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Działalność niekwalifikująca się do taksonomii w dziedzinie energii jądrowej i gazu ziemnego, w wartościach bezwzględnych i w odniesieniu do aktywów objętych zakresem¹

	31.12.2023		31.12.2023	
	w oparciu o przychody		w oparciu o CapEx	
	mln €	%	mln €	%
Aktywa finansujące działalność gospodarczą niekwalifikującą się do taksonomii zgodnie z sekcją 4 29	0	0,0	0	0,0
Aktywa finansujące działalność gospodarczą niekwalifikującą się do taksonomii zgodnie z definicją zawartą w sekcji 4 30	0	0,0	0	0,0
Aktywa finansujące działalność gospodarczą niekwalifikującą się do taksonomii, z wyjątkiem aktywów kapitałowych związanych z działalnością jądrową i gazową	24.646	15,8	22.465	14,4
Ogółem	24.646	15,8	22.465	14,4

¹ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Przegląd działalności zgodnej z taksonomią w podziale na cele środowiskowe w odniesieniu do łącznej działalności zgodnej z taksonomią¹

	31.12.2023				31.12.2023			
	w oparciu o przychody				w oparciu o CapEx			
	Aktywności przejściowe ²	Aktywności umożliwiające	Pozostałe aktywności	Suma	Aktywności przejściowe ²	Aktywności umożliwiające	Pozostałe aktywności	Suma
	%	%	%	%	%	%	%	%
Ochrona klimatu	1,1	11,8	87,1	100,0	2,2	15,3	82,6	100,0
Przystosowanie się do zmian klimatycznych	-	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0
Ogółem	1,1	11,8	87,1	100,0	2,2	15,3	82,6	100,0

¹ Uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej przedsiębiorstw niefinansowych zgodnej z taksonomią, ponieważ nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorstw finansowych zgodnej z taksonomią. Nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące celów środowiskowych w zakresie zrównoważonego wykorzystania i ochrony zasobów wodnych i morskich, przejścia na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobiegania zanieczyszczeniom i ich kontroli oraz ochrony i odbudowy różnorodności biologicznej i ekosystemów.

² Działania w okresie przejściowym przyczyniają się jedynie do osiągnięcia celu środowiskowego, jakim jest ochrona klimatu.

Ogólnie rzecz biorąc, spodziewamy się ciągłej poprawy sytuacji w zakresie dostępności danych. W przypadku inwestycji alternatywnych rozpoczęliśmy dialog z operatorami aktywów, aby zająć się niespełnionymi kryteriami w procesie weryfikacji taksonomii. Ponadto w przyszłości rozszerzona zostanie działalność gospodarcza określana jako kwalifikująca się do taksonomii, a także zakres przedsiębiorstw, które muszą publikować dane dotyczące zgodności z taksonomią.

Ubezpieczenia**Strategia i cele**

Nasza odpowiedzialność korporacyjna koncentruje się na przejściu i dywersyfikacji ryzyka w ubezpieczeniach bezpośrednich i reasekuracji. Cel zrównoważonego tworzenia wartości ekonomicznej jest zakotwiczony w podstawowych zasadach strategii korporacyjnej całej Grupy, w Munich Re Group Ambition 2025 oraz w naszej strategii zrównoważonego rozwoju.

Podkreślamy również nasze ambicje w obszarze odpowiedzialnego działania poprzez nasze zaangażowanie w ważne inicjatywy branżowe, takie jak Zasady Zrównoważonego Ubezpieczenia (PSI) czy podpisanie UN Global Compact.

Strategiczne cele zrównoważonego rozwoju są definiowane przez wspomniany wcześniej Komitet ESG Zarządu. Wdrożenie tych strategicznych wytycznych i odpowiedzialność za osiągnięcie celów spoczywa na kadrze zarządzającej odpowiedzialnej za ESG. W poszczególnych obszarach działalności powołaliśmy specjalne komitety lub organy, które zajmują się potencjalnymi zagrożeniami i szansami związanymi z naszą działalnością dla społeczeństwa i środowiska. Znajduje to również odzwierciedlenie w naszym Kodeksie Postępowania.

Oprócz klimatycznych i niezwiązanych z klimatem aspektów ESG, w działalności ubezpieczeniowej bierzemy pod uwagę również ryzyka reputacyjne.

Z tych ustaleń wyciągamy również wnioski dotyczące rozwoju nowych produktów. Oprócz kryteriów wykluczenia i obowiązków należytej staranności określonych w wiążących wytycznych, chcemy wspierać łagodzenie zmian klimatycznych poprzez ubezpieczanie nowych, przyjaznych dla klimatu technologii. Nasze rozwiązania ubezpieczeniowe mają również na celu wzmocnienie zarówno atrakcyjności technologii dla inwestorów, jak i ich rentowności finansowej. Ponadto oferujemy produkty ubezpieczeniowe, które zwiększają odporność naszych klientów na niekorzystne skutki ekonomiczne spowodowane klęskami żywiołowymi.

Aby wesprzeć osiągnięcie celów klimatycznych z Paryża, zobowiązaliśmy się do realizacji celów dekarbonizacyjnych w ramach naszej Grupy Ambition 2025. Realizujemy je od 2020 roku i dostosowujemy do nich naszą działalność. Będziemy kontynuować nasze ambicje dekarbonizacji w kierunku zerowej emisji netto do 2050 roku, nawet po opuszczeniu Net Zero Insurance Alliance (NZIA) 31 marca 2023 roku.

Zdaniem Munich Re możliwości realizacji celów dekarbonizacyjnych w ramach współpracy z kilkoma ubezpieczycielami na całym świecie bez narażania nas na istotne ryzyko antymonopolowe są ograniczone do tego stopnia, że skuteczniejsze jest indywidualne dążenie do realizacji naszych celów klimatycznych w celu ograniczenia globalnego ocieplenia.

W ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w działalności fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej wyznaczaliśmy sobie w ramach naszego Munich Re Group Ambition 2025 już na rok 2020 indywidualne cele redukcji emisji w odniesieniu do produkcji węgla energetycznego oraz ropy i gazu. Transakcje quasi-umowne w formie fakultatywnych porozumień ramowych są również brane pod uwagę, jeżeli przewidują one prawo do odmowy w odniesieniu do indywidualnego ryzyka.

Ponadto zobowiązaliśmy się do całkowitego wycofania się z (re)asekuracji działalności związanej z węglem energetycznym do 2040 roku w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej. Naszym celem jest zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych z działalności ubezpieczonych naszych podmiotów ubezpieczających w związku z produkcją węgla energetycznego (kopalnie) i elektrowni węglowych do 2025 roku o 35% w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Parametry, które wykorzystujemy jako przybliżenie dla rozwoju emisji gazów cieplarnianych, są wyjaśnione w związku z raportowaniem kluczowych danych.

Munich Re zobowiązało się również do wycofania ubezpieczeń węgla energetycznego do 2040 roku w swojej działalności reasekuracyjnej.

Jeśli chodzi o ilościowe cele w zakresie dekarbonizacji, wyznaczaliśmy sobie w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich oraz działalności fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej, a także naszej operacyjnej działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych cele w obszarze wydobycia ropy naftowej i gazu. Oprócz długoterminowego celu zerowego netto do 2050 roku zobowiązaliśmy się również do krótkoterminowych redukcji emisji, a mianowicie do ograniczenia naszych obliczonych i możliwych do przypisania emisji gazów cieplarnianych o 5% do 2025 roku w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Chcemy wspierać pozytywny wkład w realizację naszych strategicznych celów w zakresie dekarbonizacji, w szczególności poprzez ograniczenia ubezpieczenia paliw kopalnych.

Środki

Wdrożyliśmy odpowiednie wytyczne, procesy i narzędzia, aby zapewnić, że aspekty ESG są uwzględniane w biznesie ubezpieczeniowym. Obejmuje to kryteria ESG obowiązujące w całej Grupie, których przestrzegamy w ramach naszej działalności ubezpieczeniowej. Szczegółowe, wiążące wytyczne ESG, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk ESG związanych z klimatem i niezwiązanych z klimatem, regulują postępowanie z niektórymi działaniami biznesowymi. Obejmują one m.in. przepisy dotyczące działalności związanej z węglem energetycznym w związku z nowymi kopalniami/elektrowniami/infrastrukturą węgla energetycznego, działalności związanej z ropą naftową i gazem ziemnym w związku z nowymi polami naftowymi i gazowymi lub nową infrastrukturą naftową i elektrowniami zasilanymi ropą naftową, piaskami roponośnymi, kontrowersyjną bronią, działalnością związaną z ropą naftową i gazem w Arktyce, a także przepisy dotyczące ochrony różnorodności biologicznej i poszanowania praw człowieka. W przypadku innych drażliwych kwestii, takich jak górnictwo i szczelinowanie, zajmujemy stanowisko w ramach uzgodnień obejmujących całą Grupę.

Specjalne narzędzie ESG pomaga naszym ubezpieczycielom w działalności fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracji uwzględniać aspekty ESG w ocenie ryzyka. Jest to szczególnie istotne w odniesieniu do naszej działalności w segmencie przemysłowym, który podlega szczególnym obowiązkom w zakresie ekspozycji i należytej staranności. Ponadto korzystamy również z wiedzy renomowanych zewnętrznych baz danych ESG w zakresie oceny ryzyka ESG.

Nasze procesy zakładają, że potencjalnie wątpliwe pojedyncze transakcje, z punktu widzenia ESG lub innego, są przedkładane komitetom ds. ryzyka reputacji, które posiada każda jednostka biznesowa (w przypadku ERGO: Komitet ds. Reputacji i Uczciwości). Komitety te sprawdzają, czy proponowana transakcja jest odpowiednia. Ma to na celu zapewnienie, że nie podejmujemy decyzji, które wiążą się z istotnym ryzykiem utraty reputacji (szczegółowe informacje można znaleźć w sekcji

Zarządzanie ryzykiem). Aby zapewnić odpowiedzialne podejście do aspektów ESG, organizujemy również wydarzenia informacyjne i szkolenia. W roku obrotowym 2023 kontynuowaliśmy informowanie pracowników jednostek biznesowych i pracowników naszych klientów na seminariach, szkoleniach i wydarzeniach dla klientów o aktualnych aspektach klimatycznych i zrównoważonego rozwoju. Ponadto specjalne zespoły ds. zrównoważonego rozwoju z działów ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji wspierają działy indywidualnymi poradami ESG.

Szczegółowe wytyczne dotyczące zawierania umów kredytowych ograniczają gwarantowanie emisji paliw kopalnych. Od września 2018 roku zobowiązujemy się w ramach naszej fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej, do nieubezpieczania już żadnych ryzyk odnoszących się do pojedynczej lokalizacji związanych z planowaniem, finansowaniem, budową lub eksploatacją nowych kopalń węgla energetycznego, elektrowni i infrastruktury towarzyszącej. Dotyczy to ww. ryzyk, dla których budowa, prace przygotowawcze do wydobywania węgla kamiennego lub eksploatacja rozpoczęły się po 1 września 2018 roku. Ubezpieczenie obejmujące wiele lokalizacji jest traktowane jako ryzyko związane z jedną lokalizacją, jeśli większość lokalizacji lub ubezpieczonych ryzyk jest sklasyfikowana jako "nowa". W ubezpieczeniach podstawowych od 2018 roku również nie ubezpieczamy żadnych ryzyk indywidualnych w tym zakresie. Od 2021 roku w ERGO obowiązuje całkowity zakaz zawierania takich nowych umów.

W obszarze wydobywania ropy naftowej i gazu ziemnego ustanowiliśmy wyłączenia dla ubezpieczenia obiektów wydobywczych piasków roponośnych i związanej z nimi infrastruktury. Na przykład od 2019 roku nie jest już dozwolone zapewnianie ochrony ubezpieczeniowej dla nowych i istniejących składowisk piasków roponośnych oraz nowej i istniejącej infrastruktury związanej z piaskami roponośnymi w ubezpieczeniach bezpośrednich oraz w działalności fakultatywnej i reasekuracji pośredniej. Nasza polityka dotyczy poszczególnych lokalizacji i poszczególnych ryzyk. Dla polis mieszanych z ekspozycjami powyżej określonego progu 20%, mierzonymi sumą ubezpieczenia lub obrotami, zakaz subskrybowania stosuje się analogicznie.

W grudniu 2021 roku zaostrzyliśmy nasze wytyczne dotyczące odwiertów ropy naftowej i gazu w Arktyce, w tym bezpośrednio związanych z nimi działań infrastrukturalnych, dla wszystkich jednostek Grupy prowadzących działalność w tym zakresie. Nie akceptujemy już indywidualnych ubezpieczeń od ryzyka w tym zakresie. Dotyczy to również działalności w zakresie ubezpieczeń mieszanych i reasekuracji umownej, pod warunkiem, że ekspozycje te przekraczają określoną jednocyfrową wartość procentową. Nowe wytyczne mają zastosowanie do przedłużania istniejącej działalności reasekuracyjnej, począwszy od 2023 r. lub później. Użyta tu definicja Arktyki opiera się na przyjętej na szczeblu międzynarodowym definicji Programu Monitorowania i Oceny Arktyki (AMAP), z kilkoma wyjątkami w regionie Norwegii na południe od koła podbiegunowego, gdzie warunki arktyczne nie przeważają.

Ponadto nasze działania mają na celu zaprzestanie wspierania kontraktów i projektów na zasadzie pojedynczego ryzyka/lokalizacji, które ubezpieczają wyłącznie nowe pola naftowe i gazowe, nowe elektrownie opalane ropą naftową lub tzw. infrastrukturę naftową średniego szczebla oraz związane z tym planowanie, finansowanie, budowę i eksploatację. Dotyczy to zarówno naszej podstawowej działalności ubezpieczeniowej, jak i fakultatywnej i bezpośredniej (re)asekuracji od 1

kwietnia 2023 roku. Nasze przepisy wykluczają wyżej wymienione środki i działania, pod warunkiem, że pola naftowe i gazowe nie są jeszcze eksploatowane do 31 grudnia 2022 roku lub że takie elektrownie i infrastruktura nie są jeszcze w budowie lub eksploatacji do 31 grudnia 2022 roku. To samo dotyczy umów, w których takie ryzyka lub projekty są uwzględnione lub połączone z innymi rodzajami ryzyka (np. istniejącymi polami ropy naftowej lub gazu), ale głównym celem ubezpieczenia jest ubezpieczenie jednego lub więcej z tych nowych ryzyk.

Jesienią 2023 roku, oprócz zaostrzenia wytycznych dotyczących zawierania umów kredytowych w odniesieniu do poszanowania praw człowieka (zob. szczegóły w sekcji Prawa człowieka), wprowadziliśmy również zwiększony wymóg analizy ryzyka (proces należytej staranności) w celu ochrony różnorodności biologicznej.

W przypadku wszystkich wymienionych obowiązkowych wytycznych, wszelkie wyjątki wymagają zatwierdzenia przez odpowiedni Komitet Zarządu.

W kontekście naszych celów dekarbonizacyjnych nadal przygotowujemy się do osiągnięcia wyżej wymienionych kamieni milowych, planując odpowiednie działania w odpowiednich jednostkach biznesowych oraz regularnie monitorując ich realizację. Redukcja emisji gazów cieplarnianych może wynikać zarówno z pierwotnej działalności naszych klientów, jak i z naszych własnych działań w zakresie zarządzania portfelem (w tym zaprzestania działalności). Prowadzimy rozmowy z naszymi klientami, aby zapewnić jak najlepsze wsparcie w niezbędnym okresie przejściowym.

Kontynuujemy również aktywny dialog z naszymi klientami w związku z naszą umowną działalnością reasekuracyjną w celu uzyskania przejrzystości w zakresie działalności ubezpieczeniowej w sektorze energii z paliw kopalnych – węgla energetycznego oraz ropy naftowej i gazu – oraz uzyskania lepszego wglądu w możliwe strategie dekarbonizacji ubezpieczycieli.

Aby pozytywnie przyczynić się do dekarbonizacji i wesprzeć inwestycje w technologie niskoemisyjne, oferujemy specjalne rozwiązania Green Tech Solutions. W ramach tych rozwiązań ubezpieczeniowych przyjmujemy na siebie część ryzyk związanych z technologią, aby wspierać rozwój odnawialnych źródeł energii i technologii niskoemisyjnych. Koncentrujemy się na fotowoltaice, energetyce wiatrowej, systemach magazynowania energii i technologii wodorowej. Ponadto oferujemy również nowatorskie rozwiązania w zakresie transferu ryzyka w zakresie elektromobilności, gospodarki o obiegu zamkniętym, wychwytywania i składowania dwutlenku węgla, a także ryzyka odkrycia odwiertów geotermalnych.

Konkretnym przykładem technologii niskoemisyjnych jest zielony wodór, który może zastąpić surowce kopalne w energetyce, przemyśle, transporcie i ciepłownictwie. W tym przypadku nasza jednostka Green Tech Solutions opracowała ochronę gwarancyjną dla instalacji do produkcji wodoru. Dzięki tym innowacyjnym rozwiązaniom w zakresie transferu ryzyka przesuwamy granice możliwości ubezpieczenia i, na przykład, zmniejszamy zarówno ryzyko biznesowe dla producentów, jak i ryzyko dla inwestorów i operatorów projektów energetycznych poprzez długoterminowe pokrycie wydajności zielonych technologii. We współpracy z Komisją Europejską, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) i Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) współpracujemy z Afrykańskim Towarzystwem Ubezpieczeń Handlowych, Inwestycyjnych i Rozwojowych (ATIDI) w celu pokrycia ryzyka

politycznego w Afryce Subsaharyjskiej w ramach Afrykańskiego Systemu Gwarancji Energetycznych (AEGF). Instrument ten zmniejsza w ten sposób lukę ubezpieczeniową dla projektów dotyczących energii odnawialnej. AEGF promuje prywatne inwestycje i oferuje dostosowane do potrzeb rozwiązania ubezpieczeniowe dla projektów związanych z energią odnawialną.

Również w ubezpieczeniach bezpośrednich wspieramy transformację energetyczną naszymi produktami i usługami, wspieramy klientów w orientacji na zrównoważony rozwój i opracowujemy rozwiązania dla nowych zagrożeń. Należą do nich na przykład wyzwania związane ze zmianą klimatu i szkodami spowodowanymi klęskami żywiołowymi. Dzięki specjalnym ochronom, takim jak ubezpieczenie od zaniżania plonów, aby chronić przed nieosiągnięciem prognozowanego rocznego uzysku energii, ERGO promuje wytwarzanie energii z energii słonecznej wśród klientów komercyjnych. Aby sprostać specjalnym wymaganiom mobilności elektrycznej, ERGO oferuje moduły dodatkowe do pojazdów elektrycznych i hybrydowych, które obejmują np. uszkodzenia akumulatora i części peryferyjnych, takich jak stacja ładowania klienta prywatnego. Ponadto ubezpieczenie budynków mieszkalnych ERGO w Niemczech promuje ekologicznie zrównoważoną rewitalizację i oferuje ochronę ubezpieczeniową systemów energii odnawialnej (fotowoltaika, pompy ciepła, wallboxy i stacje ładowania). Ponadto ubezpieczenie budynków mieszkalnych ERGO nagradza profilaktykę i moderację.

Ponadto zwiększamy odporność grup szczególnie narażonych, ubezpieczając się od ryzyka związanego z klęskami żywiołowymi. Jednym z przykładów jest wsparcie przez Munich Re Instrumentu Ubezpieczenia od Ryzyka Klęsk Żywiołowych Azji Południowo-Wschodniej (SEADRIF) w zakresie wiedzy fachowej i zdolności reasekuracyjnych. SEADRIF jest ubezpieczycielem z siedzibą w Singapurze, wspieranym przez Bank Światowy i Monetary Authority of Singapore (MAS). SEADRIF chroni Laos przed katastrofalnymi powodziami. W przypadku klęski żywiołowej środki z mechanizmu ubezpieczeniowego zostaną wykorzystane do sfinansowania nadzwyczajnych środków pomocowych dla poszkodowanej ludności. Celem wspólnoty państw i darczyńców wspierających SEADRIF jest stopniowe rozszerzanie programu ubezpieczeniowego na inne kraje Azji Południowo-Wschodniej.

Wskaźniki

W Munich Re przywiązujemy szczególną wagę do przejrzystości wobec naszych interesariuszy. W dalszej części przedstawiamy informacje na temat rozwoju naszych najważniejszych wskaźników dotyczących zrównoważonego rozwoju związanych z naszą działalnością w zakresie ubezpieczenia i reasekuracji.

Ocena ryzyka jest częścią zarządzania ryzykiem w całej naszej firmie. Ważnym parametrem jest prawdopodobna maksymalna strata w portfelu ubezpieczeń z tytułu klęsk żywiołowych związanych z klimatem dla 200-letniego okresu zwrotu, którą określamy na podstawie naszego modelowania katastrof naturalnych w wewnętrznym modelu ryzyka. W poniższej tabeli pokazujemy tzw. wartość zagrożoną ekonomicznego rozkładu zysków i strat w horyzoncie rocznym na poziomie ufności 99,5%. Przedstawiono widok netto po zewnętrznej retrocesji dla największych ekspozycji na katastrofy naturalne związane z klimatem w Munich Re:

Wartość zagrożona

mln €	2023	Rok ubiegły	Zmiana
Scenariusz katastrof naturalnych (netto)			%
Cyklon tropikalny (Ameryka Północna)	8.513	10.035	-15,2
Śnieżyca (Europa)	5.827	5.497	6,0
Powódź (Niemcy)	2.980	2.948	1,1
Silna burza (USA)	1.250-2.250	1.250-2.250	
Pożar lasu (USA)	750-1.750	750-1.750	

Na temat zarządzania ryzykiem klimatycznym raportujemy w sprawozdaniu dotyczącym ryzyk.

Rzeczywista strata z tytułu klęsk żywiołowych za cały rok 2023 dotyczy głównie ubezpieczeń majątkowych i wynosi 2.335 (2.118)¹ mln € na działalność reasekuracyjną po retrocesji zewnętrznej. Odpowiada to 9,0 (8,7)¹ % przychodów ubezpieczeniowych netto. Obejmuje to szkody dużych rozmiarów o wartości ponad 30 mln €.

Zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii kompleksowo raportujemy zrównoważoną ekologicznie działalność gospodarczą przewidzianą dla ubezpieczycieli i reasekuratorów. Europejski system klasyfikacji stanowi, że działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie może w znacznym stopniu przyczynić się do osiągnięcia celu środowiskowego, jakim jest przystosowanie się do zmian klimatu. W zakresie taksonomii skupiamy się na uchwyceniu wskaźników regulacyjnych. Obecnie nie ma dalszych implikacji strategicznych.

W roku obrotowym 2023 po raz pierwszy raportujemy naszą działalność reasekuracyjną i reasekuracyjną zgodną z taksonomią zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii. Klasyfikację jako zgodną z taksonomią ("dostosowawczą") przyznaje się, jeżeli działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna spełnia techniczne kryteria oceny w odniesieniu do istotnego wkładu w przystosowanie się do zmiany klimatu i unikanie znaczących niekorzystnych skutków zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii (UE) 2021/2139 oraz zgodnie z minimalnymi wymogami w zakresie ochrony zgodnie z rozporządzeniem w sprawie unijnej taksonomii. Techniczne kryteria oceny służące do oceny znaczącego wkładu w przystosowanie się do zmiany klimatu obejmują: wiodącą pozycję w modelowaniu ryzyka klimatycznego i ustalaniu cen ryzyka klimatycznego, projektowanie produktów oraz wsparcie w zakresie opracowywania i dostarczania odpowiednich produktów ubezpieczeniowych innych niż ubezpieczenia na życie, innowacyjne rozwiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, udostępnianie danych oraz wysoki poziom wyników po klęsce żywiołowej. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna zgodna z taksonomią opiera się w szczególności na technikach modelowania i procesach projektowania produktów, które spełniają wymogi rozporządzenia UE w sprawie taksonomii. Ponadto nie stwierdzono, aby działalność zgodna z taksonomią miała znaczący wpływ na cel środowiskowy, jakim jest ochrona klimatu, określony w tym celu w rozporządzeniu.

¹ Kwotę tę można jedynie w ograniczonym stopniu porównać z rokiem poprzednim, ponieważ od 1 stycznia 2023 roku limit głównych strat został podniesiony do 30 mln euro (10 mln euro w poprzednich latach).

Działalność ta nie obejmuje ubezpieczenia (reasekuracji) wydobycia, magazynowania, transportu lub produkcji paliw kopalnych, ani (re)asekuracji pojazdów, rzeczowych aktywów trwałych lub innego sprzętu służącego tym celom. Między innymi działalność (re)asekuracyjna zgodna z taksonomią nie obejmuje ubezpieczenia (reasekuracji) elektrowni zasilanych paliwami kopalnymi. Ponadto w odniesieniu do prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej przestrzegany jest minimalny poziom ochrony określony w rozporządzeniu UE w sprawie taksonomii. Obejmuje to przestrzeganie minimalnego poziomu ochrony w odniesieniu do praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, podatków i uczciwej konkurencji (zob. również Przestrzeganie praw człowieka > Compliance).

Kluczowe dane liczbowe dotyczące zgodności z taksonomią pokazują bezwzględne obroty ubezpieczeniowe zgodne z MSSF sklasyfikowane jako zgodne z taksonomią, a także ich udział w całkowitych obrotach z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ("wskaźnik zgodności"). Za zgodną z taksonomią uznaje się jedynie tę część obrotu ubezpieczeniowego, która jest wykorzystywana do pokrywania zdarzeń klimatycznych ("część związana z klimatem"). Ocena zgodności z taksonomią opiera się początkowo na danych, na których opiera się wycena, na podstawie których przenoszone są przychody z ubezpieczeń zgodne z taksonomią zgodnie z MSSF. Prezentacja jako całość, jak również zakres, w jakim działalność ubezpieczeniowa zgodna z taksonomią jest powierzana reasekuratorowi oraz w jakim stopniu działalność ubezpieczeniowa zgodna z taksonomią stanowi działalność reasekuracyjną, następuje w zgodności ze sprawozdawczością dotyczącą segmentów działalności zgodnie z MSSF.

Wycena przychodów z ubezpieczeń zgodnie z zasadą braku znaczącej utraty wartości (DNSH) opiera się na informacjach przekazanych przez naszych klientów. Jeśli dane nie są dostępne w wymaganym stopniu szczegółowości, do przybliżenia używamy głównie klasyfikacji sektorów. Na tej podstawie działalność ubezpieczeniowa, która ma istotny wpływ na ochronę klimatu, jest klasyfikowana jako niezgodna z taksonomią w całości i proporcjonalnie do działalności reasekuracyjnej. Nasza działalność w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji zgodnej z taksonomią, jako czynniki umożliwiające, w znacznym stopniu przyczynia się do przystosowania się do zmiany klimatu. Wszystkie grupy ubezpieczeń klasyfikowane jako kwalifikujące się do taksonomii, pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, a także ubezpieczenia od ognia i inne ubezpieczenia majątkowe przyczyniają się do działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią. Ze względu na marginalny wkład w realizację celu środowiskowego, jakim jest adaptacja do zmian klimatu, ubezpieczenie od wypadków pracowniczych będzie od 2023 roku klasyfikowane jako niekwalifikujące się do taksonomii.

Działalność w zakresie ubezpieczeń majątkowych i reasekuracyjnych zgodnych z taksonomią stanowiła 14,1% działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych i reasekuracyjnych kwalifikujących się do taksonomii. Wynika to z faktu, że w odróżnieniu od oceny zgodności z taksonomią w sposób spójny z rokiem poprzednim, suma przychodów ubezpieczeniowych według MSSF związanych z przejęciem ryzyk związanych z klimatem jest wykorzystywana jako podstawa do określenia kwalifikowalności do taksonomii. Obejmuje to cały obrót ubezpieczeniowy regulacyjnych klas ubezpieczeń określonych w rozporządzeniu UE w sprawie

taksonomii (UE) 2021/2139, które obejmują produkty obejmujące ryzyka związane z klimatem.

Gdyby jako podstawę oceny kwalifikowalności do taksonomii uwzględnić jedynie udział produktów związanych z klimatem w obrotach ubezpieczeniowych, analogicznie do procedury ustalania zgodności z taksonomią, udział przypadający na działalność (re)asekuracyjną kwalifikującą się do taksonomii wynosiłby 9,3%. Ustala się to na podstawie działalności (re)asekuracyjnej, dla której dostępne są szczegółowe dane dotyczące udziału związanego z klimatem w obrotach ubezpieczeniowych.

W związku z tym pozostałe przychody z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie według MSSF klasyfikuje się jako niekwalifikujące się do taksonomii. Są one albo zaklasyfikowane do nieokreślonej regulacyjnej grupy ubezpieczeń w ramach działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – ubezpieczeń podstawowych i reasekuracji, albo są one przypisane do grupy ubezpieczeń, która nie obejmuje produktu, w odniesieniu do którego w warunkach ubezpieczenia istnieje wyraźna wycena ryzyk klimatycznych lub pokrycia ryzyk klimatycznych.

Ogólnie rzecz biorąc, obroty ubezpieczeniowe z naszej działalności reasekuracyjnej pod względem jej zrównoważenia środowiskowego zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii i odpowiadający im udział w całkowitej działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie są następujące. Prezentację zgodnie z formularzem sprawozdawczym regulacyjnej Taksonomii UE - DeIVO 2023/2486 można znaleźć w sekcji Formularze sprawozdawcze do rozporządzenia UE w sprawie taksonomii.

Wskaźniki ubezpieczeniowe (reasekuracyjne) zgodnie z art. 8 rozporządzenia UE w sprawie taksonomii

	Znaczący wkład w przystosowanie się do zmian klimatu		
	Bezwzględny obrót ubezpieczeniowy	Udział w obrotach ubezpieczeniowych	Udział w obrotach ubezpieczeniowych
		2023	Rok ubiegły ¹
Działalność w zakresie ubezpieczeń majątkowych i reasekuracyjnych	mln €	%	%
zgodna z taksonomią (zrównoważona ekologicznie)	2.931	7,9	
w tym: reasekurowana	160	0,4	
w tym: pochodząca z działalności reasekuracyjnej	2.673	7,2	54,9
w tym: reasekurowana (retrocesja)	160	0,4	
Kwalifikująca się do taksonomii, ale niezrównoważona środowiskowo (niezgodna z taksonomią)	17.797	48,1	
Niekwalifikująca się do taksonomii	16.243	43,9	45,1
Ogółem	36.971	100,0	100,0

¹ Niewielkie różnice w stosunku do danych raportowanych w roku poprzednim wynikają z przeliczenia podstawy wyceny ze składki brutto na obroty ubezpieczeniowe według MSSF analogicznie do sprawozdawczości finansowej.

Zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii przedstawiony wskaźnik odnosi się wyłącznie do wkładu w osiągnięcie celu klimatycznego, jakim jest przystosowanie się do zmiany klimatu. Jako ubezpieczyciel przyczyniamy się zarówno do adaptacji do ryzyka związanego ze zmianami klimatu, jak i do łagodzenia ryzyka klimatycznego. Działalność ubezpieczeniowa, która przyczynia się do realizacji celu ochrony klimatu, taka jak produkty ubezpieczeniowe dotyczące energii ze źródeł odnawialnych, nie jest klasyfikowana jako kwalifikująca się do taksonomii rozporządzeniem UE, a zatem nie

jest uwzględniona w powyższym wskaźniku. W związku z tym nasze zaangażowanie w odnawialne źródła energii nie znajduje odzwierciedlenia w odsetku naszych działań (re)asekuracyjnych kwalifikujących się do taksonomii. W samym obszarze Green Tech Solutions, na dzień 31 grudnia 2023 roku, ubezpieczamy energię odnawialną w około 1.400 (900) projektach i producentach w około 90 (80) krajach o łącznej mocy znamionowej około 75 (ponad 55) gigawatów. Są to nowo opracowane rozwiązania ubezpieczeniowe, które dotyczą w szczególności wydajności, długowieczności i ryzyka finansowego.

Mierzymy osiągnięcie naszych celów klimatycznych w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w działalności w zakresie ubezpieczeń fakultatywnych i bezpośrednich (re)asekuracyjnych w Munich Re Group Ambition 2025 na podstawie następujących wskaźników:

W obszarze węgla energetycznego ilościowe cele redukcji emisji wynikają z następujących parametrów jako podstawy do oceny rozwoju emisji gazów cieplarnianych związanych z ubezpieczoną działalnością naszych klientów: roczne tony wydobytego węgla energetycznego z kopalń oraz zainstalowana moc operacyjna w megawatach elektrowni węglowych naszych klientów. Rokiem bazowym jest rok 2019, dla wszystkich aktywnych ryzyk na dzień 31 grudnia 2019 roku. Ze względu na możliwość zastosowania celów likwidacji we wszystkich liniach biznesowych innych niż ubezpieczenia na życie oraz w świetle naszego celu, jakim jest całkowite zaprzestanie tej działalności do 2040 roku, emisje gazów cieplarnianych naszych klientów związane z naszą ubezpieczoną działalnością – zgodnie z opisanym powyżej wyprowadzeniem – są w pełni brane pod uwagę, niezależnie od konkretnego rodzaju i kwoty udziału w ubezpieczeniach (reasekuracji). W związku z tym wskaźniki dla roku bazowego i roku sprawozdawczego, które są ustalane dla pomiaru redukcji w odpowiednim dniu sprawozdawczym, są zawsze oparte na 100-procentowych danych liczbowych na poziomie klienta we wszystkich odpowiednich liniach ubezpieczeniowych. Dane liczbowe odnoszą się zatem do produkcji węgla energetycznego lub mocy elektrowni klienta, z uwzględnieniem unikania podwójnego liczenia na poziomie klienta w różnych odpowiednich grupach ubezpieczenia.

Zmiany przybliżonych emisji gazów cieplarnianych w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w zakresie działalności fakultatywnej i pośredniej działalności (re)asekuracyjnej w porównaniu z rokiem bazowym 2019 (Munich Re Group Ambition 2025)¹

%	31.12.2023	rok ubiegły
Górnictwo węgla energetycznego ²	-40,8	-37,3
Elektrownie węglowe ³	-40,8	-28,6

¹. Kluczowe dane liczbowe nie obejmują działalności związanej z umowami reasekuracyjnymi.

². Rozwój rocznej produkcji ubezpieczonego węgla energetycznego produkowanego przez ubezpieczonego w tonach jest wykorzystywany jako ekwiwalent przybliżonego rozwoju emisji gazów cieplarnianych. Są one oparte na raportowanych rzeczywistych danych ubezpieczonego.

³. Rozwój zainstalowanej mocy operacyjnej (w megawatach) ubezpieczonych elektrowni węglowych podmiotów ubezpieczonych jest wykorzystywany jako ekwiwalent przybliżonego rozwoju emisji gazów cieplarnianych. Są one oparte na najnowszych dostępnych danych od zewnętrznego dostawcy danych.

Podobnie jak w roku poprzednim, spadki wynikały głównie z aktywnych działań związanych z zarządzaniem portfelem, w tym zaprzestania działalności. Zewnętrzne zmiany po stronie naszych pierwotnych klientów, w tym możliwe skutki transformacji, miały do tej pory podrzędny wpływ na ogólny rozwój.

W obszarze wydobycia ropy naftowej i gazu (konwencjonalnego i niekonwencjonalnego) ilościowy cel redukcji emisji odnosi się bezpośrednio do samodzielnie obliczonych emisji gazów cieplarnianych związanych z naszą działalnością w zakresie ubezpieczeń majątkowych z ubezpieczonej produkcji ropy naftowej i gazu naszych klientów. W tym celu najpierw obliczamy emisje gazów cieplarnianych naszych klientów w zakresie 1–3¹ cyklu życia związane z wielkością produkcji ropy naftowej i gazu. Do tych obliczeń wykorzystujemy wiedzę naszej spółki zależnej HSB Solomon Associates LLC, która z kolei korzysta ze zintegrowanego narzędzia Open-Source-Tool The Oil Climate Index + Gas. Przypisujemy te kwestie do naszych polis (re)asekuracyjnych w takim zakresie, w jakim zdolność (re)asekuracyjna udostępniona przez Munich Re przyczynia się do całkowitego nam znanego pułapu ubezpieczenia biznesowego (udział własny klienta + całkowita zdolność ubezpieczeniowa). Rokiem bazowym jest rok 2019, dla wszystkich aktywnych ryzyk na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Rozwój samodzielnie obliczonych emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1, 2 i 3 (CO₂e) związanych z naszą działalnością operacyjną w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w ubezpieczeniach bezpośrednich, a także w działalności w zakresie fakultatywnej i bezpośredniej działalności (re)asekuracyjnej w porównaniu z rokiem bazowym 2019 (Munich Re Group Ambition 2025)^{1, 2}

%	31.12.2023	rok ubiegły
Wydobycie ropy naftowej i gazu	-79,8	-40,2

^{1.} Kluczowe dane liczbowe nie obejmują działalności związanej z umowami reasekuracyjnymi.

^{2.} Wielkość wydobycia ropy naftowej i gazu, które przyjęto przy obliczeniach, opiera się na najnowszych dostępnych danych od zewnętrznego dostawcy danych.

Gwałtowny spadek wynika głównie z działań portfelowych. Oprócz wprowadzenia ograniczeń w zakresie zawierania umów, w szczególności w odniesieniu do sankcji, lokalizacji piasków roponośnych i ekspozycji na Arktykę, w znacznym stopniu przyczyniło się do tego również zamknięcie działalności w wyniku strategicznych decyzji Zarządu Munich Re.

Orientacja na klienta i zadowolenie klienta

Strategia i cele

Utrzymywanie bliskich i opartych na zaufaniu relacji z naszymi klientami ma kluczowe znaczenie dla sukcesu naszej firmy. Dlatego chcemy zrozumieć potrzeby naszych klientów i wypracować dla nich najlepsze rozwiązania we wzajemnym dialogu.

Zgodnie z naszym modelem biznesowym mamy zróżnicowane podejście do zarządzania, które odnosi się do reasekuracji i ubezpieczeń bezpośrednich i odpowiednio odzwierciedla różne wymagania i potrzeby klientów. Odpowiedzialność spoczywa na odpowiednich zarządach lub kierownictwie, a także na poszczególnych spółkach krajowych. Znaczenie naszych klientów znajduje odzwierciedlenie nie tylko w zakotwiczeniu w Munich Re Group Ambition 2025.

¹ Emisje gazów cieplarnianych objęte zakresem 3: inne emisje pośrednie generowane w łańcuchu wartości.

W Munich Re zarządzamy dialogiem z naszymi klientami i zakresem oferowanych przez nas rozwiązań w oparciu o potrzeby klientów i ich ambicje rozwojowe. Proces obejmuje analizę rynków i kluczowych graczy oraz wdrożenie indywidualnych rozwiązań, produktów i usług ubezpieczeniowych dla naszych klientów. Menedżerowie klientów w reasekuracji są wspierani przez centralną jednostkę sprzedaży, która zapewnia przejrzystość w odniesieniu do całej palety produktów i usług oferowanych w Grupie. Jednostka ta odpowiada również za dwa formaty wydarzeń, dzięki którym wchodzimy w coroczną, intensywną wymianę z przedstawicielami naszych najważniejszych klientów: konferencję "CDays" i "Advance", ekskluzywny pięciodniowy program mający na celu poszerzenie wiedzy i umiejętności przywódczych uczestników oraz dalszy rozwój branży. Ponadto oferujemy naszym klientom reasekuracyjnym kompleksowy program seminariów na tematy związane z ubezpieczeniami, w którym na pierwszym planie jest nasza wiedza specjalistyczna. ERGO wspiera w szczególności niezależnych partnerów handlowych różnymi ofertami, na przykład poprzez narzędzia i koncepcje doradcze lub szkolenia, które są indywidualnie dostosowane do danej krajowej spółki zależnej.

Środki

Aby zmierzyć wydajność w obszarze zadowolenia klienta i orientacji na klienta, zdefiniowaliśmy liczne środki monitorowania w Munich Re.

Zarówno w działalności bezpośredniej, jak i reasekuracyjnej dokonujemy pomiaru zadowolenia klientów.

Co dwa lata przeprowadzamy w reasekuracji globalne badanie satysfakcji klientów wśród wszystkich klientów reasekuracyjnych. NPS i zadowolenie klienta są badane w odniesieniu do różnych aspektów relacji biznesowych. NPS oraz wybrane wyniki badania publikowane są na naszej stronie internetowej. Naszym celem jest stabilny NPS dla reasekuracji.

Globalne badanie satysfakcji klientów reasekuracyjnych zostało ostatnio przeprowadzone w maju 2022 roku.

W ubezpieczeniach podstawowych satysfakcja klienta jest mierzona w sposób ciągły przez cały rok. Oprócz wskaźnika NPS od czwartego kwartału 2023 roku prowadzone jest badanie satysfakcji ogólnej. Ten poziom satysfakcji jest nowym kluczowym parametrem satysfakcji klienta ERGO. Dzięki temu pomiarowi ERGO koncentruje się na kontroli, a tym samym umożliwia bardziej przejrzysty rozwój środków. Wynik pokazuje odsetek zadowolonych klientów na kluczowych rynkach. W tym celu pomiary są obecnie prowadzone w Austrii, Belgii, Estonii, Niemczech, Grecji, Indiach, na Łotwie, Litwie, w Polsce i Hiszpanii. Celem ERGO jest posiadanie wysokiego odsetka zadowolonych klientów.

Wyniki naszego monitoringu pokazują zarówno potencjał poprawy, jak i zróżnicowania w konkretnych obszarach biznesowych, platformach, usługach, produktach i grupach klientów. Są one włączane do naszej strategii w formie inicjatyw mających na celu osiągnięcie naszego celu Munich Re Group Ambition 2025, jakim jest bycie długoterminowym partnerem dla naszych klientów.

Oprócz regularnego badania satysfakcji klienta wdrożyliśmy dużą liczbę działań w reasekuracji mających na celu wzmocnienie relacji z klientami. Oprócz centralnie sterowanej ankiety, jednostki operacyjne regularnie zbierają informacje zwrotne od swoich klientów. Aby móc proaktywnie reagować na sugestie ulepszeń od naszych klientów, oferujemy kompleksowy program szkoleniowy dla wszystkich pracowników mających bezpośredni kontakt z klientem. Celem jest zrozumienie strategii i wymagań naszych klientów, abyśmy mogli wspólnie opracowywać rozwiązania.

W sektorze ubezpieczeń podstawowych klienci naszych samodzielnych partnerów dystrybucyjnych w Niemczech podlegają doradztwu zgodnie ze znormalizowanym podejściem doradczym (ERGO Kompass) w celu zapewnienia niezmiennie wysokiej jakości doradztwa. ERGO sięga oprócz tego do różnych narzędzi w celu uzyskiwania bezpośrednich informacji zwrotnych na temat nowych produktów i usług, a także nadrzędne tematy strategiczne. Nacisk kładziony jest między innymi na własny panel badań rynku (Warsztat Klienta ERGO) z około 7.500 klientów. Tylko w 2023 roku w Warsztacie Klienta ERGO zrealizowano 30 projektów i ankiet. Informacje zwrotne, które otrzymujemy od naszych klientów, są dla nas bardzo ważne. Wykorzystujemy je między innymi w rozwoju produktów lub w celu poprawy usług dla naszych klientów. Oprócz informacji zwrotnych od klientów, rejestrowane i oceniane są również reklamacje klientów. Wszystkie informacje zwrotne są wykorzystywane jako podstawa do ulepszeń w różnych obszarach.

ERGO zamierza do 2025 roku stać się jednym z wiodących ubezpieczycieli cyfrowych – zarówno w Niemczech, jak i na głównych rynkach międzynarodowych. Idzie to w parze z życzeniami klienta względem kanałów cyfrowych przy wykupywaniu ubezpieczenia i zapewnianiu wsparcia. ERGO rozwija również takie tematy, jak robotyka, sztuczna inteligencja i Voice, a także dalej rozwija cyfrowe modele biznesowe i ekosystemy, a także działalność sprzedażową przy innych produktach.

Powstają i będą powstawać liczne usługi zorientowane na klienta i procesy cyfrowe, mające na celu jak najłatwiejsze nawiązanie kontaktu z ERGO przez klientów. Ponadto ERGO stale unowocześnia swój asortyment o zrozumiałe i zorientowane na klienta produkty zarówno dla klientów indywidualnych, jak i komercyjnych.

Wskaźniki

Ostatni dostępny wskaźnik NPS dla reasekuracji z 2022 roku jest na bardzo wysokim poziomie 60, który ponownie wzrósł w porównaniu do 2020 roku. W 2020 roku było to 56, przy ogólnym wskaźniku NPS w skali od -100 do 100. Wysoki poziom zadowolenia klientów widoczny jest również w sektorze ubezpieczeń bezpośrednich. W 2023 roku 94% klientów oceniło ERGO lub odpowiednie krajowe spółki zależne na głównych rynkach jako "dobre" lub lepsze. Ogólnie rzecz biorąc, satysfakcja jest mierzona w skali z cechami "słaba", "dostateczna", "dobra", "bardzo dobra" i "doskonała".

Zarządzanie środowiskowe we własnej działalności gospodarczej

Strategia i cele

Munich Re wybrało holistyczne podejście z Munich Re Group Ambition 2025 i oprócz pośredniego, znaczącego wpływu inwestycji i produktów (reasekuracyjnych) na klimat, bierze również pod uwagę bezpośredni wpływ własnych emisji gazów cieplarnianych z procesów operacyjnych działalności biznesowej. Obejmuje to zarządzanie działaniami całej Grupy w celu zmniejszenia wpływu naszych własnych emisji gazów cieplarnianych na środowisko i klimat wraz z odpowiednimi celami w zakresie redukcji i dekarbonizacji. Naszym celem jest przyczynienie się do spełnienia wymogów porozumienia klimatycznego z Paryża.

Nasze cele i działania mające na celu zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych koncentrują się na zmniejszeniu zużycia energii i innych zasobów, takich jak woda i papier, unikaniu marnotrawstwa oraz odbywaniu przyjaznych dla środowiska podróży służbowych. Nieustannie uwrażliwiamy naszych pracowników na zachowania przyjazne dla środowiska.

W ramach Munich Re Group Ambition 2025 wyznaczaliśmy sobie cele w zakresie własnej emisji gazów cieplarnianych z procesów operacyjnych. Na przykład chcemy do 2025 roku zmniejszyć własną emisję gazów cieplarnianych na pracownika o 12% w porównaniu z rokiem bazowym 2019.

Do 2030 roku chcemy dla naszych własnych, nieuniknionych emisji gazów cieplarnianych z bezpośredniego i pośredniego zużycia energii (zakres 1 i 2), a także z wybranych emisji z zakresu 3, takich jak zużycie papieru i wody, wytwarzanie odpadów i podróże służbowe stopniowo zastępować neutralność cieplarnianą Munich Re zerową wartością gazów cieplarnianych netto. Oznacza to, że staramy się przeciwdziałać nieuniknionym emisjom gazów cieplarnianych poprzez zakup certyfikatów z projektów, które mają na celu redukcję emisji gazów cieplarnianych (neutralność GHG) lub usuwanie gazów cieplarnianych z atmosfery (GHG net zero). Przy wyborze certyfikatów zwracamy uwagę na uznane na całym świecie standardy certyfikacji, takie jak Gold Standard. W 2023 roku wszystkie rozliczane, nieuniknione emisje gazów cieplarnianych Grupy z procesów operacyjnych były neutralne pod względem emisji gazów cieplarnianych, a centrala Grupy w Monachium osiągnęła zerową emisję gazów cieplarnianych netto.

Odpowiedzialność za strategię ochrony środowiska i klimatu w całej Grupie, za cele Munich Re Group Ambition 2025 i za wszystkie powiązane działania spoczywa na Zarządzie lub odpowiednich komitetach odpowiedzialnych za ESG. Realizacja strategii i działań zmierzających do osiągnięcia celów odbywa się zarówno na poziomie Grupy, w poszczególnych obszarach biznesowych, jak i na poziomie lokalnym.

Środki

Koncentrujemy się na środkach, które mają duży efekt dźwigni w ograniczaniu emisji gazów cieplarnianych. Naszym wiodącym wskaźnikiem sukcesu jest rozwój emisji gazów cieplarnianych w postaci śladu CO₂e na pracownika. Zwiększenie efektywności energetycznej w eksploatacji naszych budynków i zastąpienie paliw kopalnych

odnawialnymi źródłami energii to dla nas ważne obszary działania. W 2023 r. 91% zakupionej energii elektrycznej zostało wytworzone ze źródeł odnawialnych dla wszystkich firm i ich zakładów, które są objęte raportowaniem jakościowym (86% pracowników). Do 2025 roku celem jest zakup w 100% zielonej energii elektrycznej w całej Grupie. Ten cel dotyczący zielonej energii elektrycznej został określony w roku sprawozdawczym w celu uwzględnienia warunków rynkowych. W przypadku przedsiębiorstw nieuwzględnionych w sprawozdawczości ekstrapoluje się zużycie energii elektrycznej, oblicza się wynikające z tego emisje gazów cieplarnianych i czyni je neutralnymi dla klimatu. Możliwość przyjaznych dla środowiska przejazdów koleją lub pojazdami hybrydowymi i elektrycznymi jest również wykorzystywana podczas realizacji podróży służbowych.

Przyjazne dla środowiska wykorzystanie zasobów, takich jak woda i papier, a także zmniejszenie ilości odpadów są wdrażane lokalnie. Używamy – gdzie można – zrównoważonych materiałów eksploatacyjnych, takich jak systemy wielokrotnego zastosowania przy kwestii żywienia pracowników.

Aby wspierać wysiłki na rzecz ochrony klimatu, Munich Re angażuje się na przykład w Sojusz na rzecz Rozwoju i Klimatu na szczeblu krajowym. W 2023 roku 52 (49) % pracowników Munich Re zostało włączonych do systemu zarządzania środowiskowego zgodnego z normą DIN ISO 14001 lub systemem ekzarządzania i audytu (EMAS), w ramach którego dokonuje się systematycznego przeglądu i oceny wdrażania odpowiednich aspektów środowiskowych w działalności biznesowej i projektowaniu produktów.

Wskaźniki

Określamy ślad węglowy na pracownika z naszej działalności operacyjnej, biorąc pod uwagę roczną emisję gazów cieplarnianych wynikającą ze zużycia energii, papieru i wody, podróży służbowych i odpadów. Dane dotyczące zużycia, niedostępne w momencie raportowania, są szacowane. Zmierzone wartości zużycia ekstrapolowane są na 100% pracowników Grupy, którzy na dzień 31 grudnia 2023 roku należą do w pełni skonsolidowanej spółki z umową o pracę. Wynikające z tego emisje gazów cieplarnianych oblicza się na podstawie uznanych na szczeblu międzynarodowym metod i współczynników przeliczeniowych, takich jak protokół w sprawie gazów cieplarnianych i Międzynarodowa Agencja Energetyczna. W 2023 roku zebraliśmy dane dla 86 (76)% pracowników .

Od 2019 roku osiągnęliśmy już oszczędności w wysokości 34% (22%) w zakresie własnej emisji gazów cieplarnianych na pracownika. Zużycie energii jest o 20% niższe niż w roku poprzednim, dzięki naszym działaniom na rzecz oszczędzania energii, zwłaszcza w zakresie gazu, energii elektrycznej i energii cieplnej. Liczba kilometrów przejechanych w podróżach służbowych wzrosła o 24%. Jednocześnie wynikające z tego emisje gazów cieplarnianych wzrosły w nieproporcjonalnie niskim tempie (o 13 %) w porównaniu z rokiem poprzednim, co było spowodowane wzrostem liczby podróży koleją oraz rosnącym udziałem pojazdów hybrydowych i elektrycznych we flocie.

Szczegółową listę istotnych kluczowych danych liczbowych można znaleźć w poniższych tabelach.

Emisje gazów cieplarnianych

Zakres	Źródło emisji	2023	Rok ubiegły	Zmiana
		t CO ₂ e	t CO ₂ e	%
Zakres 1	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z bezpośredniego zużycia energii	33.093	43.664	-24,2
	w tym z podróży samochodami służbowymi	10.841	12.330	-12,1
Zakres 2	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z pośredniego zużycia energii (rynkowe) ¹	14.249	18.310	-22,2
Zakres 3	Inne pośrednie emisje gazów cieplarnianych	3.039.435	3.130.824	-2,9
	Emisje gazów cieplarnianych z działalności wyższego szczebla	22.571	17.731	27,3
	w tym z podróży służbowych (z wyjątkiem samochodów służbowych, które są rejestrowane w zakresie 1)	19.466	14.479	34,4
	w tym z papieru	1.020	1.014	0,6
	w tym z odpadów	1.781	1.903	-6,4
	w tym z wody	304	335	-9,3
	Emisje gazów cieplarnianych z działalności niższego szczebla	3.016.864	3.113.093	-3,1
	w tym finansowane emisje gazów cieplarnianych ²	3.016.864	3.113.093	-3,1
Zakres 1-3 - własna działalność	Całkowita emisja gazów cieplarnianych zakres 1-3 własna działalność gospodarcza, zakres 2 rynkowy	69.913	79.705	-12,3
Zakres 1-3 - łącznie	Całkowita emisja gazów cieplarnianych zakres 1-3, zakres 2 rynkowy	3.086.777	3.192.798	-3,3

¹ Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z pośredniego zużycia energii (na podstawie lokalizacji) w tonach CO₂e: 38.157 (rok ubiegły: 41.770).

² Patrz rozdział Inwestycje w ramach akcji notowanych na giełdzie, obligacji korporacyjnych i nieruchomości w portfelu bezpośrednim.

Intensywność gazów cieplarnianych

Zakres	Źródło emisji	Emisje gazów cieplarnianych / pracownicy				Emisje gazów cieplarnianych / obrót ubezpieczeniowy			
		2023	Rok ubiegły	zmiana	Rok bazowy 2019	zmiana	2023	Rok ubiegły	zmiana
		t CO ₂ e liczba pracowników	t CO ₂ e liczba pracowników	%	t CO ₂ e liczba pracowników	%	t CO ₂ e /mln €	t CO ₂ e /mln €	%
Zakres 1	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z bezpośredniego zużycia energii	0,77	1,05	-26,4	1,11	-30,4	0,57	0,79	-27,5
	w tym z podróży samochodami służbowymi	0,25	0,30	-15,7	0,29	-12,8	0,19	0,22	-15,9
Zakres 2	Emisje gazów cieplarnianych pochodzące z pośredniego zużycia energii (rynkowe)	0,33	0,44	-24,3	0,69	-51,7	0,25	0,33	-25,5
Zakres 3	Emisje gazów cieplarnianych z działalności wyższego szczebla	0,53	0,43	22,8	0,68	-22,6	0,39	0,32	21,8
	w tym z podróży służbowych (z wyjątkiem samochodów służbowych, które są rejestrowane w zakresie 1)	0,46	0,35	30,0	0,57	-20,2	0,34	0,26	28,6
	w tym z papieru	0,02	0,02	20,0	0,03	-20,0	0,02	0,02	-3,7
	w tym z odpadów	0,04	0,05	-16,0	0,07	-40,0	0,03	0,03	-10,5
	w tym z wody	0,01	0,01	-30,0	0,01	-41,7	0,01	0,01	-13,2
Zakres 1-3 - własna działalność	Całkowita emisja gazów cieplarnianych zakres 1-3 własna działalność gospodarcza, zakres 2 rynkowy	1,63	1,93	-15,3	2,48	-34,2	1,21	1,44	-16,1

Zużycie wody

		2023	Rok ubiegły	Zmiana
		%		
Zużycie wody	m ³	432.730	476.997	-9,3
Zużycie wody/pracownicy	m ³ /liczba pracowników	10	12	-12,2
Intensywność wody	m ³ /mln € obrót ubezpieczeniowy	7	9	-13,2

Zużycie energii (bez własnej produkcji)

	Zużycie energii			Udział zużycia energii		Intensywność energii		
	2023 rok ubiegły		zmiana	2023	rok ubiegły	2023	rok ubiegły	zmiana
	MWh	MWh	%	MWh	%	MWh/ liczba pracowników	MWh/ liczba pracowników	%
Gaz ziemny	108.722	153.307	-29,1	43,3	48,9	2,5	3,7	-31,4
w tym gaz do skojarzonego wytwarzania ciepła i energii elektrycznej	95.188	126.293	-24,6	37,9	40,3	2,2	3,1	-27,1
Energia elektryczna	95.108	102.313	-7,0	37,9	32,6	2,2	2,5	-10,1
w tym energia elektryczna ze źródeł odnawialnych ¹	86.870	92.518	-6,1	34,6	29,5	2,0	2,2	-9,2
Sieć grzewcza	41.931	51.638	-18,8	16,7	16,5	1,0	1,2	-21,5
Sieć chłodnicza	4.283	5.371	-20,3	1,7	1,7	0,1	0,1	-22,9
Paliwo płynne do zasilania awaryjnego	872	1.069	-18,4	0,3	0,3	0,0	0,0	-22,6
Ogółem	250.916	313.698	-20,0	100,0	100,0	5,9	7,6	-22,7

¹ Faktycznie zakupiona energia z odnawialnych źródeł w MWh: 72.474 (rok ubiegły: 70.543).

Prawa człowieka

Strategia i cele

Poszanowanie praw człowieka jest częścią naszego podejścia do ładu korporacyjnego, które włącza wymagania ekonomiczne, środowiskowe i społeczne do naszej definicji sukcesu. W związku z tym Zarząd przyjął deklarację zasad dotyczących poszanowania i ochrony praw człowieka, którą publikujemy w Internecie pod www.munichre.com/sustainability/download. W tym dokumencie Munich Re zobowiązuje się do poszanowania praw człowieka określonych w Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Międzynarodowej Konwencji Praw Człowieka oraz Deklaracji MOP dotyczącej podstawowych zasad i praw.

Zgodnie z międzynarodowymi regulacjami od 2017 roku publikowana jest podpisana przez Zarząd deklaracja w sprawie brytyjskiej ustawy o współczesnym niewolnictwie, a od 2021 roku oświadczenie w sprawie australijskiej ustawy o współczesnym niewolnictwie.

Munich Re zobowiązuje się do przestrzegania zasad należytej staranności w zakresie praw człowieka oraz do poszanowania uznanych na arenie międzynarodowej praw człowieka. Podpisując inicjatywę ONZ Global Compact w 2007 roku, zobowiązaliśmy się do przestrzegania następujących zasad:

- wspierania i poszanowania ochrony międzynarodowych praw człowieka w naszej strefie wpływów

- podejmowania środków ostrożności w celu zapewnienia, aby Munich Re nie było współwinne łamania praw człowieka, takich jak przykładowo handel ludźmi;
- poszanowania wolności zrzeszania się i skutecznego uznawania prawa do rokowań zbiorowych;
- opowiada się za zniesieniem wszelkich form pracy przymusowej i pracy dzieci, oraz
- opowiadania się za wyeliminowaniem dyskryminacji w zatrudnieniu.

Zasady te są również zapisane w naszym kodeksie postępowania, który jest wiążący dla wszystkich pracowników Munich Re. W ten sposób chcemy stworzyć wspólne rozumienie wartości poszanowania praw człowieka w całej grupie kapitałowej.

Ponadto zobowiązujemy się do poszanowania praw człowieka określonych w wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Międzynarodowej Konwencji Praw Człowieka oraz Deklaracji MOP w sprawie podstawowych zasad i praw.

Pod koniec 2022 roku rozpoczęto wprowadzanie wytycznych Grupy, które uwzględniają wymagania niemieckiej ustawy o należytej staranności w łańcuchu dostaw wraz z niezbędnymi procesami, środkami i obowiązkami. W roku obrotowym 2023 wytyczne zostały wdrożone i wprowadzone przez wszystkie podmioty, których dotyczą wymogi prawne. Wraz z dyrektwą stworzyliśmy zestaw zasad dla naszych dostawców i pracowników, który określa nasze oczekiwania w zakresie przestrzegania praw człowieka i norm środowiskowych.

Kierownictwo Munich Re stara się zapobiegać ewentualnym negatywnym skutkom swojej działalności gospodarczej dla praw człowieka. Aby systematycznie określać takie efekty, zdefiniowano następujące cztery wymiary: pracowników, zakupów, naszej podstawowej działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji oraz inwestycji. Dla każdego z tych wymiarów wprowadziliśmy narzędzia, które kierują naszym procesem decyzyjnym zgodnie z sumiennymi praktykami zarządzania. Dzięki temu możemy w najlepszy sposób minimalizować ryzyko związane z łamaniem praw człowieka. Ponadto Munich Re opracowało opartą na prawach człowieka strategię wykorzystania sztucznej inteligencji zgodnie z dyrektywami Komisji Europejskiej, która obejmuje postępowanie z ochroną danych, inwigilacją, dyskryminacją, uprzedzeniami, niezamierzonymi konsekwencjami i celowymi nadużyciami.

Ponadto dążymy do szczególnej poprawy ochrony praw podstawowych, a tym samym również praw człowieka. Chcemy to osiągnąć między innymi dzięki produktom ubezpieczeniowym opartym na potrzebach. Na przykład oferujemy innowacyjne ubezpieczenia dla zabezpieczenia źródła utrzymania osób nieubezpieczonych w Azji. Specjalne rozwiązania finansowe mają na celu zmniejszenie luki w ochronie słabszych grup ludności i przedsiębiorstw oraz zapewnienie szybkich i ukierunkowanych wypłat. Wiele z naszych projektów darowizn i sponsoringu koncentruje się również na zabezpieczeniu praw podstawowych.

Więcej informacji można znaleźć w naszym Raporcie na temat zrównoważonego rozwoju, w naszym rocznym sprawozdaniu z postępów w zakresie inicjatywy ONZ Global Compact oraz w naszych sprawozdaniach rocznych dotyczących PSI i PRI.

Środki

Nasze procesy dotyczące przestrzegania zobowiązań odnoszących się do należytej staranności w zakresie praw człowieka, opracowane w 2018 roku są stale weryfikowane i rozszerzane dla Grupy Munich Re. Zdefiniowaliśmy następujące procesy, które są poddawane corocznemu przeglądowi:

- zobowiązanie kierownictwa do poszanowania praw człowieka;
- powołanie pełnomocnika ds. praw człowieka dla Grupy i Grupy ERGO;
- ustrukturyzowana identyfikacja i ocena ryzyka naruszeń praw człowieka;
- wdrażanie środków i monitorowanie;
- coroczne raportowanie i komunikacja;
- mechanizm naprawczy i reklamacyjny.

W celu zgłaszania możliwych lub faktycznych naruszeń praw człowieka dostępny jest dla pracowników i zewnętrznych sygnalistów portal sygnalizowania nieprawidłowości w zakresie zgodności z przepisami Munich Re. Jeśli zgłoszono naruszenie praw człowieka lub dowiemy się o nim w inny sposób, odpowiednie jednostki Munich Re ds. zgodności badają to naruszenie. Dla każdego potencjalnego przypadku wszczyna się dochodzenie, które przebiega zgodnie z procedurą określoną w polityce wewnętrznej. Każdy potencjalny przypadek niewłaściwego postępowania jest badany i wyjaśniany. Kiedy dowiadujemy się o poważnych naruszeniach praw człowieka w istniejącym stosunku umownym, podejmujemy w dialogu z odpowiedzialnymi podmiotami decyzję o adekwatnych i konsekwentnych środkach zaradczych.

Ponadto staramy się zniechęcać do wszelkich relacji biznesowych i inwestowania w firmy, które są zaangażowane w udowodnione i znaczące naruszenia praw człowieka. W tym celu wykorzystywany jest wieloetapowy proces oparty na informacjach od zewnętrznych dostawców danych, który ma na celu sporządzenie listy firm, z którymi chcemy wykluczyć interesy. Lista ta jest regularnie weryfikowana, aktualizowana i przyjmowana w ramach naszego zarządzania ESG. Regulacje te zostały wdrożone w 2023 roku dla inwestycji kapitałowych, zaopatrzenia i działalności na ryzyko indywidualne w ubezpieczeniach pierwotnych i reasekuracji fakultatywnej.

Pracownicy

Jako pracodawca zobowiązujemy się do przestrzegania międzynarodowych standardów praw człowieka i tworzenia odpowiednich warunków pracy dla naszych pracowników.

Coroczna analiza i ocena ryzyka służy identyfikacji zagrożeń dla praw człowieka wśród pracowników firmy. Potencjalne zagrożenia są oceniane i, w razie potrzeby, podejmowane są działania mające na celu ich uniknięcie.

Nasz kodeks postępowania wyraźnie stanowi, że Munich Re nie toleruje dyskryminacji. W Niemczech utworzono biuro skarg w myśl § 13 ogólnej ustawy o równym traktowaniu (AGG).

Zaopatrzenie

W naszych decyzjach i działaniach dotyczących zamówień naszym celem jest przestrzeganie zasad zgodności, a tym samym przyjęcie odpowiedzialności korporacyjnej w całym łańcuchu dostaw. Unikanie ryzyk związanych z ESG odgrywa dla nas ważną rolę w zamówieniach na towary i usługi. Do tej pory zobowiązaliśmy naszych dostawców do uznania UN Global Compact. Ponadto od 1 stycznia 2023 roku wymagania dotyczące przestrzegania praw człowieka zostały jeszcze wyraźniej wyrażone w obowiązującym w całej Grupie kodeksie postępowania dla dostawców. W tym celu w zdecydowanej większości umów o udzielenie zamówienia w ramach reasekuracji wdrażana jest odpowiednia klauzula odpowiedzialności korporacyjnej. Ma to na celu m.in. umowne określenie wymagań Grupy Munich Re w zakresie praw człowieka dla dostawców oraz, w razie potrzeby, zapewnienie dostępu do audytu i specjalnych praw do rozwiązania umowy w przypadku naruszeń.

Dla MEAG i Grupy ERGO taka klauzula jest obecnie w fazie wdrażania. Dzięki obecnemu wprowadzeniu ustrukturyzowanego i ciągłego procesu analizy ryzyka będziemy w stanie jeszcze lepiej identyfikować potencjalne naruszenia praw człowieka w przyszłości i je w rezultacie zmniejszyć lub ich uniknąć. Poważne przypadki są omawiane w dialogu z odpowiedzialnymi podmiotami i, w razie potrzeby, podejmowane są środki zaradcze.

Czynności ubezpieczeniowe

Oprócz opisanej powyżej listy wyłączeń firm, w których doszło do szczególnie poważnych naruszeń praw człowieka, w naszych wytycznych dotyczących zawierania umów ubezpieczeniowych na rok obrotowy 2023 zakotwiczyliśmy również zintensyfikowaną analizę ryzyka dla niektórych dużych klientów biznesowych w zakresie ubezpieczeniach bezpośrednich i reasekuracji fakultatywnej. Koncentruje się na grupach klientów, które – w zależności od położenia geograficznego i sektora przemysłowego – są narażone na zwiększone ryzyko łamania praw człowieka ze względu na uwarunkowania strukturalne.

Jeżeli w tym kontekście w trakcie procesu zawierania umów kredytowych zostanie zidentyfikowane znaczące ryzyko utraty reputacji lub ryzyko związane z prawami człowieka, wytyczne dotyczące zawierania umów przewidują rozszerzony proces przeglądu, a ryzyko musi zostać w razie konieczności przedstawione odpowiedniemu komitetowi ds. ryzyka utraty reputacji przed jego przyjęciem.

Inwestycje

W ramach zrównoważonej inwestycji obligacje skarbowe (w tym na poziomie niższym niż państwowe) oraz obligacje emitowane przez instytucje powiązane z organami państwowymi z ratingiem MSCI ESG na poziomie CCC są wyłączone ze względu na wysokie ryzyko związane z czynnikami społeczno-gospodarczymi i politycznymi. Ratingi MSCI ESG uwzględniają m.in. prawa człowieka. Wytyczne dotyczące odpowiedzialnego inwestowania zostały rozszerzone m.in. o wymogi dotyczące uwzględniania praw człowieka. Te klasy aktywów na przykład są również wyłączone, jeśli istnieje ekstremalne ryzyko na podstawie specyficznego krajowego ratingu praw człowieka. W przypadku wysokiego ryzyka monitorowane są zapasy aktywów, których to dotyczy.

Ponadto do inwestycji ma zastosowanie lista wykluczeń firm, które w znacznym stopniu naruszają prawa człowieka. Listy wykluczeń są obowiązkowe dla podmiotów zarządzających aktywami.

W obszarze inwestycji alternatywnych, zwłaszcza w klasach aktywów, takich jak infrastruktura, leśnictwo i rolnictwo oraz budynki w portfelach bezpośrednich, prawa człowieka zostały włączone do ocen należytej staranności.

Jako odpowiedzialny inwestor popieramy również międzynarodowe konwencje związane z bronią kontrowersyjną (w tym kategoriami min przeciwpiechotnych i amunicji kasetowej) oraz wykluczamy bezpośrednio inwestycje w akcje i obligacje spółek działających w tych obszarach.

Sprawy pracowników

Dla Munich Re jako grupy firm opartej na wiedzy, utalentowani i wydajni pracownicy z ich doświadczeniem stanowią podstawę sukcesu firmy. Przyciąganie, rozwijanie i zatrzymywanie ich jest jednym z dwóch podstawowych celów naszej polityki personalnej. Jako drugi podstawowy cel polityki personalnej całej Grupy uznaje się promowanie różnorodności, integracji i równych szans jako strategicznego czynnika sukcesu dla Munich Re. Kwestie atrakcyjności pracodawcy, rozwoju pracowników, a także różnorodności, integracji i równych szans dla Munich Re zostały zatem także na rok 2023 zidentyfikowane jako kluczowe tematy w obszarze spraw pracowników.

Impulsy strategiczne są rozwijane poprzez funkcje HR w całej Grupie we współpracy z działem strategii Grupy. Są one włączane do polityki personalnej Reasekuracji, ERGO i MEAG poprzez polisy (np. dotyczące różnorodności) lub projekty powiązane.

Za pomocą Munich Re Group Ambition 2025 zakotwiczyliśmy sprawy pracowników w naszej strategii biznesowej. W tym zakresie celem Munich Re jest znaczne zwiększenie odsetka kobiet na stanowiskach kierowniczych. Jednocześnie Munich Re dąży do pozycjonowania się jako preferowany pracodawca z atrakcyjną długoterminową pracą i doskonałymi możliwościami rozwoju. Ponadto kluczową rolę odgrywa w dalszym ciągu temat "Driving Digital Culture".

Naszym celem jest możliwość jak najlepszej realizacji naszych strategii biznesowych w ramach Grupy w środowisku klientów, konkurentów i pracowników w Reasekuracji, ERGO i MEAG. Zarządzanie personelem operacyjnym jest ściśle ukierunkowane na specyficzne potrzeby odpowiednich modeli biznesowych i dlatego jest wyraźnie zdecentralizowane. W tym sensie dostosowania do centralnych specyfikacji i zdecentralizowane rozwiązania w kwestiach personalnych są dla obszarów biznesowych możliwe i sensowne.

Atrakcyjność pracodawcy

Strategia i cele

Praca HR Munich Re ma na celu bycie atrakcyjnym, uczciwym i odpowiedzialnym pracodawcą i pozostanie nim w przyszłości. Przyciąganie, rozwijanie i zatrzymywanie pracowników z rozległą wiedzą i szerokim doświadczeniem na całym świecie to

niezbędne elementy. Promujemy zorientowaną na przyszłość i doceniającą kulturę pracy, w której współpraca w naszej globalnej organizacji i zewnętrznych sieciach wiedzy prowadzi do najlepszych rozwiązań dla naszych klientów.

We wszystkich obszarach biznesowych istnieją ramy, które regulują różne kwestie personalne. W Niemczech są one uzupełniane umowami zakładowymi.

Środki

Poprzez bezpieczne miejsca pracy, przejrzyste warunki wynagradzania, daleko idące zarządzanie higieną pracy z szeroką ofertą zdrowotną, rozbudowane programy pomocy pracownikom, działania ukierunkowane na kwestie DEI oraz elastyczne warunki pracy i modele czasu pracy, staramy się utrzymywać atrakcyjność dla naszych pracowników.

Koncentrując się na zarządzaniu zdrowiem w miejscu pracy, w 2022 roku opracowano i przekazano stanowisko dotyczące zdrowia, bezpieczeństwa i dobrego samopoczucia w całej Grupie. Stanowisko to obejmuje cztery tematy: zdrowie psychiczne, zdrowie fizyczne, więzi społeczne i środowisko pracy.

Koncepcje "Nowej Pracy" opracowane i przetestowane w Reasekuracji, ERGO i MEAG w 2022 roku zostały na podstawie wyników testów dostosowane i wdrożone w 2023 roku. Należą do nich m.in. nowe koncepcje miejsca pracy i wytyczne dotyczące pracy hybrydowej.

Oprócz wyżej wymienionych tematów, skupiono się również na pozycjonowaniu Munich Re na rynku pracy. Reasekuracja występuje na rynku z propozycją wartościującą pracodawcę "Przekraczaj granice. Z nami.". Odzwierciedla to wizerunek własny polegający na dawaniu talentom przestrzeni do wspólnego osiągnięcia więcej oraz wspieraniu ich i promowaniu w tym zakresie. Munich Re poszukuje pracowników, którzy chcą iść z nami o krok dalej, którzy chcą rozwijać się zawodowo i osobiście, a także chcą coś zmienić poprzez swój wkład w różnorodny świat pracy w branży reasekuracji. Od 2022 roku ERGO pozycjonuje się na zewnętrznym rynku pracy dzięki propozycji wartości pracodawcy "ERGO. Rozwijajmy się razem". Dzięki projektowi "ERGO. Rozwijajmy się razem.", ERGO pokazuje zarówno swoje mocne strony, jak i ambicje: w przyszłości chcemy osiągnąć jeszcze więcej i z pewnością sprostamy rosnącym wymaganiom rynku. W ERGO stawiamy na wspólny rozwój i dajemy przestrzeń do indywidualnego rozwoju. W tym celu poszukujemy pracowników, którzy chcą wnieść swój wkład i rozwijać się razem z nami. Od połowy 2023 roku propozycja wartości pracodawcy jest sukcesywnie wdrażana w jednostkach międzynarodowych.

Oprócz rekrutacji specjalistów i menedżerów w zależności od zapotrzebowania, Munich Re stale rekrutuje młode talenty, tj. studentów, absolwentów i młodych profesjonalistów. Wybitni absolwenci uniwersytetów mają możliwość rozpoczęcia kariery w Munich Re poprzez programy stażowe Grupy "EXPLORE", Międzynarodowy Program Stażowy dla Absolwentów Reasekuracji, Futures MEAG i ERGO's RISE. Celem programów jest systematyczne szkolenie uczestników w zakresie umiejętności zawodowych, społecznych i osobistych do wykonywania różnorodnych zadań w

Grupie. Na dzień 31 grudnia 2023 roku było 10 (10) uczestników programu w Programie Staży Grupowych, 65 (63) w reasekuracji, 9 (10) w ERGO i 9 (12) w MEAG.

Wskaźniki

Munich Re charakteryzuje się wysokim poziomem utrzymania pracowników, długim średnim stażem pracy, niskimi wskaźnikami rotacji pracowników i niską liczbą zwolnień lekarskich. Wskaźnik rotacji dobrowolnej zmniejszył się w porównaniu z rokiem poprzednim. Nasza oferta świadczeń dodatkowych dla pracowników, takich jak dostęp do opieki medycznej w miejscu pracy, możliwości pracy mobilnej i elastyczne godziny pracy, pozostaje na niezmiennie wysokim poziomie. Nastąpił kolejny nieznaczny wzrost odsetka pracowników zatrudnionych na stałe. Zmniejszenie średniego stażu pracy pracowników w MR AG wynika głównie z dużej liczby nowych pracowników w 2023 roku.

Atrakcyjność pracodawcy

		2023	Rok ubiegły	Zmiana
				%
Munich Re				
Przeciętna przynależność do przedsiębiorstwa (stan 31.12.)	lata	13,3	13,5	-1,5
Wskaźnik rotacji dobrowolnej	%	4,8	6,3	
Zachorowalność	%	4,2	4,5	
Pracownicy z możliwością uzyskania urlopu naukowego i (nie)płatnego zwolnienia (stan 31.12.)	%	69,6	67,0	
Pracownicy z dostępem do opieki zdrowotnej przez lekarza zakładowego lub prywatnym ubezpieczeniem zdrowotnym (stan 31.12)	%	95,9	95,8	
Pracownicy z możliwością pracy mobilnej (stan 31.12.)	%	97,0	97,3	
Pracownicy z elastycznymi godzinami pracy (stan 31.12.)	%	82,0	82,0	
Pracownicy zatrudnieni na stałe (stan 31.12).	%	96,4	96,2	
Münchener Rück AG				
Przeciętna przynależność do przedsiębiorstwa (stan 31.12)	lata	12,7	13,9	-8,6
Wskaźnik rotacji dobrowolnej	%	2,4	2,7	

Rozwój pracowników

Strategia i cele

Cele i treści nauczania są zasadniczo oparte na podstawowych wymaganiach dla pracowników, które są istotne dla Grupy. W odniesieniu do obecnych i przyszłych wymagań odbywa się regularna aktualizacja. Rozwój kompetencji cyfrowych zmienia w wielu aspektach i znacząco sposób, w jaki nasi pracownicy pracują na całym świecie.

Odpowiedzialność za dalsze działania szkoleniowe w zakresie umiejętności społecznych, umiejętności metodologicznych i przywódczych oraz języków spoczywa przede wszystkim na działach zasobów ludzkich poszczególnych jednostek biznesowych. Profesjonalne szkolenia i e-learningi dotyczące zgodności, ochrony danych lub bezpieczeństwa informacji leżą w zakresie kompetencji odpowiednich działów.

We wszystkich obszarach biznesowych programy talentów systematycznie towarzyszą pracownikom w ich karierze i przygotowują ich do przyszłych wymagań.

Ponadto jedna z funkcji Grupy zarządza rozwojem zarządzania strategicznego i planowaniem sukcesji na najwyższym szczeblu kierowniczym. Ciągły rozwój talentów jest kluczem do osiągnięcia strategicznych celów biznesowych Munich Re Group Ambition 2025.

Częścią programu Ambition 2025 jest rozwój i poszerzanie wiedzy cyfrowej naszych pracowników. W tym celu stale poszerzamy nasze możliwości cyfrowego uczenia się, aby nasi pracownicy opanowali narzędzia i metody pracy wymagane do transformacji cyfrowej w naszych modelach biznesowych.

Środki

Munich Re oferuje szeroki zakres szkoleń i dalszych działań edukacyjnych w celu rozwoju naszych pracowników.

Rozwój talentów ma przy tym ogromne znaczenie dla trwałego sukcesu naszej firmy. Dzięki różnym programom wsparcia dla biznesu i całej Grupy rozwijamy szczególnie utalentowanych pracowników zarówno zawodowo, jak i personalnie. Na poziomie Grupy program "Platforma zarządzania grupą" ma na celu przede wszystkim połączenie naszego kierownictwa w sieć i zapewnienie dalszych szkoleń na bieżące tematy związane z zarządzaniem. W ten sposób kładziemy również podwaliny pod planowanie sukcesji na tym poziomie. W 2023 roku towarzyszyliśmy 100 (137) członkom programu. W reasekuracji talenty są identyfikowane i promowane w ramach dwóch programów. "Hydrogen" to trzyletni program, który przygotowywał w roku 2023 74 (88) uczestników do dalszej globalnej funkcji. "Oxygen" przygotowuje w ciągu jednego do dwóch lat do pierwszej roli kierowniczej na poziomie regionalnym, w roku 2023 205 (195) uczestników. Proces zarządzania talentami "ERGO Grow" skierowany jest do pracowników, którzy poszukują pierwszego lub bardziej rozbudowanego zadania zarządzania lub kierownika projektu w ERGO. W 2023 roku zidentyfikowano w tym celu 149 (166) talentów. "ERGO Leadership Programm" jest programem talentów dla kadry kierowniczej w ERGO. W pierwszej połowie 2023 roku 23 największe talenty wzięły udział w dwóch modułach dotyczących przywództwa, zarządzania i strategii w London Business School. W związku z przekształceniem systemu wynagradzania na "OneGrowth@MEAG" w 2023 roku, MEAG wdrożył nową koncepcję ustalania celu i podejście do rozwoju pracowników, dzięki któremu można identyfikować i rozwijać (największe) talenty w MEAG. Ponadto MEAG oferuje format "Leading@MEAG" jako specjalny program dla menedżerów na początku kariery menedżerskiej, z 17 uczestnikami w 2023 roku. Celem jest nawiązywanie kontaktów i nauczanie nowoczesnych modeli i narzędzi przywództwa.

Oprócz tych programów talentów mamy różne możliwości szkolenia centralnego dla wszystkich pracowników, przy czym koncentrujemy się na promowaniu kultury cyfrowej. W reasekuracji dostępne są na całym świecie między innymi „LinkedIn Learning”, „get Abstract” i „Digital School”, platforma z szeroką gamą treści i formatów edukacyjnych, i umożliwiają samodzielne budowanie wiedzy. W szczególności LinkedIn Learning jest intensywnie wykorzystywany na całym świecie ze względu na dużą elastyczność i różnorodne tematy wirtualne. Oprócz około 8.600 (7.500) aktywowanych licencji, znajduje to również odzwierciedlenie w ponad 164.000 (172.000) ukończonych filmów szkoleniowych. Ponad 6.300 (2.090) dostępów do Digital School w 2023 roku podkreśla trafność i atrakcyjność oferty.

ERGO oferuje również środki wspierające pracowników w radzeniu sobie z transformacją cyfrową i rozwijanie odpowiednich umiejętności. Dzięki cyfrowej platformie edukacyjnej "e-campus" ERGO zapewnia oferty samokształcenia w formatach wideo i audio. Ponadto istotne obszary rozwoju, takie jak odporność, współpraca czy kompetencje zmian, są pogłębiane w miesiącach tematycznych i komunikowane pracownikom za pośrednictwem niskoprogowych ofert, takich jak podcasty, krótkie webinaria czy artykuły. "Cyfrowy poranek", comiesięczne wirtualne wydarzenie pracownicze dla wszystkich pracowników ERGO, jest również mocno ugruntowane. Dzięki nowo wdrożonej "Akademii MEAG" MEAG oferuje kompleksową i jeszcze bardziej przyszłościową ofertę możliwości uczenia się: W oparciu o wymagania biznesowe, kursy dokształcające w zakresie rozwoju zarządzania, rozwoju pracowników, rozwoju specjalistów i przyszłych trendów są łączone, stale rozwijane i udostępniane pracownikom w sposób przyjazny dla użytkownika w nowoczesnych formatach edukacyjnych (zajęcia cyfrowe, hybrydowe i bezpośrednie). Od 4 kwartału 2023 r. nowym kluczowym elementem jest "LinkedIn Learning", a także program nauczania, który jest wyraźnie dostosowany do wymagań zarządzania aktywami.

Wskaźniki

Sukces naszych działań mierzymy na podstawie ankiet pracowniczych, a także kluczowych danych liczbowych, takich jak dobrowolny wskaźnik wahań i wskaźniki przedstawione poniżej. Zapewnia to również impulsy kontrolne dla naszych menedżerów.

W 2022 roku ustanowiono koncepcję obejmującą całą Grupę mającą na celu pomiar zrównoważonego zaangażowania naszych pracowników za pomocą dziewięciu podstawowych pytań. Nasz Wskaźnik Zaangażowania Pracowników obejmuje ponad 35 000 pracowników z Reasekuracji, ERGO oraz MEAG i osiągnął poziom 75% (72%) w 2023 roku. Ogółem 78% (79%) naszych pracowników, którzy wzięli udział w badaniu, jest aktywnie zaangażowanych w całej Grupie. Wyniki ankiety zostały następnie podzielone według płci i grupy wiekowej. Oprócz dziewięciu podstawowych pytań służących do pomiaru stałego zaangażowania pracowników, poszczególne jednostki biznesowe skoncentrowały swoje globalne ankiety pracownicze na wybranych tematach biznesowych i konkretnych tematach związanych z zasobami ludzkimi.

Sukces w wewnętrznym rozwoju talentów znajduje odzwierciedlenie przede wszystkim w liczbie stanowisk kierowniczych obsadzonych wewnątrz. W 2023 roku odsetek ten wyniósł 74,4% (77,7%) dla Niemiec i 60,7% (53,6%) na całym świecie. Ponadto świadomie uzupełniamy nasze zarządzanie rekrutacjami zewnętrznymi. Na wszystkich poziomach hierarchii w 2023 roku 34,1% (34,6%) wakatów na całym świecie zostało obsadzonych kandydatami wewnętrznymi. Jeśli chodzi o rekrutację zewnętrzną, ważne jest dla nas, aby stale wprowadzać nowe perspektywy do firmy.

W porównaniu z rokiem poprzednim obserwujemy znaczny wzrost liczby pracowników z co najmniej jednym (wirtualnym) szkoleniem oraz kosztów szkoleń w przeliczeniu na pracownika. Spadek liczby dni szkoleniowych przypadających na jednego pracownika odzwierciedla wyraźną tendencję do skracania formatów

szkoleń. Jednocześnie działania w zakresie kształcenia ustawicznego były coraz częściej prowadzone w formie wydarzeń bezpośrednich.

Rozwój pracowników

		2023	Rok ubiegły	Zmiana
				%
Pracownicy z przynajmniej jednym szkoleniem ¹	%	94,2	89,5	
Pracownicy z przynajmniej jednym szkoleniem wirtualnym ¹	%	90,8	85,8	
Dni szkoleniowe na pracownika ¹	dni	2,5	2,6	-3,8
Dni szkoleniowe na pracownika w zakresie cyfrowym ¹	dni	1,1	1,4	-21,4
Przeciętne koszty szkolenia na pracownika ¹	€	920	858	7,2

¹ Dotyczy centralnie zarządzanych programów kształcenia ustawicznego, które są ekstrapolowane na dni. Indywidualnie organizowane przez działy specjalistyczne szkolenia kwalifikujące nie są uwzględniane.

Różnorodność, równość i inkluzywność (DEI)

Strategia i cele

Jesteśmy przekonani, że mnogość różnych mentalności, pomysłów, sposobów myślenia, doświadczenia i wiedzy naszych pracowników jest kluczowym czynnikiem sukcesu Munich Re i dlatego zakotwiczyliśmy ich promocję jako strategiczny cel w Munich Re Group Ambition 2025. Pracownicy ponad 100 różnych narodowości pracują już dla Munich Re w ponad 50 lokalizacjach na całym świecie. Munich Re jest od 2012 roku jednym z sygnatariuszy Karty Różnorodności. W naszych działaniach szczególną rolę odgrywają cechy naszych pracowników, takie jak płeć, wiek i międzynarodowość – oprócz innych kryteriów, takich jak religia, niepełnosprawność, kultura, pochodzenie społeczne i orientacja seksualna.

Strategiczne zarządzanie różnorodnością, równością i integracją (DEI) jest realizowane przez funkcję obejmującą całą Grupę. Działy kadr poszczególnych obszarów są odpowiedzialne za inicjatywy i realizację operacyjną w poszczególnych lokalizacjach i jednostkach biznesowych. Ponadto w 2023 roku wdrożono zarządzanie DEI w całej grupie. W całej Grupie wszystkie działania koordynuje Zespół Zarządzający DEI, składający się z Dyrektorów ds. Pracy z Reasekuracji, ERGO i MEAG. Jest on wspierany przez grupę zadaniową ds. DEI, która jest aktywnie zaangażowana w rozwój i wdrażanie naszych inicjatyw DEI na poziomie międzynarodowym.

Na poziomie globalnym postawiliśmy sobie za cel osiągnięcie do 2025 roku 40% udziału kobiet na całym świecie na wszystkich szczeblach zarządzania. Ponadto dla Niemiec określono konkretne cele, aby spełnić wymogi prawne.

Ponadto wymiar "pokolenia" ma stać się w przyszłości przedmiotem globalnego zainteresowania.

Oprócz tych globalnych wyzwań za pomocą konkretnych środków rozwiązuje się także lokalne wyzwania w kontekście DEI.

Środki

Munich Re wyraźnie sprzeciwia się rasizmowi, nierówności oraz dyskryminacji. Kodeks postępowania Munich Re, który jest wiążącym dla całej Grupy zbiorem zasad

dla wszystkich pracowników, zabrania wszelkiej dyskryminacji lub niewłaściwego postępowania społecznego. Pracownicy regularnie odbywają obowiązkowe szkolenia z zakresu ogólnej ustawy o równym traktowaniu AGG i kodeksu postępowania. Na wypadek nieuzasadnionej dyskryminacji ustanowiono organy odwoławcze.

Następujące środki mają na celu zwiększenie udziału kobiet na stanowiskach kierowniczych: listy kandydatów i komisje selekcyjne muszą być zróżnicowane w całej Grupie, nominacje na wyższe stanowiska muszą być ściśle monitorowane przez Zarząd, dąży się do jeszcze większego nacisku na równość szans w rozwoju talentów, a postępy w zakresie różnorodności płci są monitorowane w całej Grupie. Wskaźniki w tym zakresie są zintegrowane z kwartalnym procesem raportowania danych biznesowych w całej Grupie.

Aby osiągnąć swój własny cel, Munich Re stworzyło towarzyszące ramy i ustanowiło liczne środki, aby przyczynić się do rozwoju osobistego wszystkich pracowników. Ustanowione już środki wsparcia były kontynuowane w 2023 roku. Należą do nich programy mentorskie, oferty coachingowe, sieci dla różnych grup pracowników, a także indywidualne modele urlopów częściowych i rodzicielskich. Szeroka gama usług wsparcia rodziny związanych z opieką nad dziećmi, opieką nad osobami starszymi i doradztwem zawodowym uzupełnia naszą ofertę. Ponadto w poszczególnych regionach segmentów biznesowych opracowywane i wprowadzane są regularnie nowe i innowacyjne programy.

Inne działania promujące różnorodność płci obejmują na przykład udział w kampanii "przetęć uprzedzenia" i dyskusje panelowe z okazji Międzynarodowego Dnia Kobiet. Ponadto sieci kobiece podejmują różne inicjatywy w poszczególnych segmentach biznesowych, takie jak Women at Munich Re (dawniej EFEU) i Women's Inclusion Network (WIN) w Reasekuracji, a także win@m w MEAG i women@ergo w ERGO. Oprócz inicjatywy "Succeed – Women in Leadership" na szczególną uwagę zasługuje program mentoringowy ERGO dla ambitnych kobiet. Ponadto MEAG jest sponsorem "Funduszu Kobiet".

W 2023 roku 15 (10) sieci kobiecych liczyło 2.920 (2.073) członków. W ciągu roku obrotowego w wydarzeniach wzięło udział łącznie 5.529 (2.567) uczestników.

Oprócz inicjatyw dotyczących problematyki płci podjęto wiele innych działań. Następujące działania odzwierciedlają silne zaangażowanie pracowników Munich Re w DEI w 2023 roku:

Reasekuracja w Monachium i MEAG wspólnie zorganizowały w styczniu dzień dla osób niepełnosprawnych. We współpracy z przedsiębiorstwem społecznym myAbility odbyła się sesja uświadamiająca z treściami edukacyjnymi, relacjami ludzi z ich życia zawodowego oraz na temat "Język tworzy rzeczywistość". ERGO wzięło w grudniu udział w Międzynarodowym Dniu Osób Niepełnosprawnych i jako uczestnik kampanii #PurpleLightUp ubarwiło ją efektami świetlnymi.

W 2023 roku powstała sieć pracownicza "Global Village", której misją jest wzmacnianie inkluzywnej społeczności dla pracowników międzynarodowych.

W 4 (4) sieciach społeczności LGBTQIA+ na całym świecie odbyło się 17 (16) wydarzeń.

Reasekuracja i ERGO kontynuowały współpracę z Prout at Work. W czerwcu, w Miesiącu Dumy, wspólna sieć reasekuracji Pride i MEAG utworzyła w Monachium centrum doradcze dla osób LGBTQIA+. Od tego czasu ten chroniony punkt kontaktowy jest dostępny dla wszystkich pracowników i menedżerów w celu uzyskania osobistej porady i wsparcia. Ponadto w listopadzie sieć zorganizowała spotkanie na temat "Widoczność i siła autentyczności" we współpracy z Prout at Work, na które zaproszeni zostali również zewnątrzni członkowie społeczności LGBTQIA+ z innych firm. LinkedIn Learning i zasoby edukacyjne Catalyst oferują również różnorodne indywidualne programy edukacyjne, szkolenia i artykuły informacyjne w celu promowania zintegrowanego miejsca pracy na całym świecie. Było to promowane podczas Światowego Dnia Różnorodności Kulturowej, a także Miesiąca Dumy, corocznego święta społeczności LGBTQIA+ w czerwcu. Już po raz drugi ERGO wzięło udział w Christopher Street Day w Kolonii wykorzystując do tego własną ciężarówkę.

W maju 2023 roku ERGO zorganizowało w Niemczech "Dzień Różnorodności", aby poinformować pracowników o bieżących działaniach i inicjatywach DEI w ERGO oraz omówić je. W przeddzień Dnia Różnorodności ERGO było gospodarzem uroczystości z okazji 10-lecia Sieci Różnorodności Rhein- Ruhr. Ponadto październik był miesiącem tematycznym ERGO "Różnorodność, równość i integracja", w którym pracownicy mogli wziąć udział w 13 różnych formatach.

Nadal kładziemy również szczególny nacisk na zrównoważoną różnorodność w różnych programach talentów, zwłaszcza w odniesieniu do wymiaru płci. Ponadto przyglądamy się również innym wymiarom, takim jak pokolenia i narodowości.

Wskaźniki

Na koniec 2023 roku odsetek kobiet na stanowiskach kierowniczych na całym świecie wynosił 39,5%, a zatem wzrósł jeszcze bardziej w porównaniu z 2022 roku. Brakuje nam zatem 0,5 punktu procentowego do naszego celu.

W programach talentów osiągnięto następujące proporcje kobiet: Group Management Platform/Grupa 44% (41%), Hydrogen/Reasekuracja 46% (42%), Oxygen/Reasekuracja 50% (49%), ERGO Grow 50% (50%). W programach stażowych osiągnięto również następujące proporcje kobiet: EXPLORE/Grupa 50% (60%), International Graduate Trainee Programme/Reasekuracja 60% (54%), RISE/ERGO 56% (60%) i Futures/MEAG 33% (33%).

Więcej informacji na temat kobiet na stanowiskach kierowniczych (cele i status) przedstawiono w Oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zgodnie z § 289f niemieckiego kodeksu handlowego HGB i § 315d HGB, rozdział „Równy udział kobiet i mężczyzn na stanowiskach kierowniczych na rok obrotowy 2023”.

Również międzynarodowy charakter programów talentowych, mierzony rozmieszczeniem uczestników między Niemcami a zagranicą, utrzymuje się na stabilnym poziomie. Na szczególną uwagę zasługują następujące liczby: Platforma Zarządzania Grupą/Grupa 65% (58%) pracowników za granicą, Hydrogen/Reasekuracja 76% (76%), Oxygen/Reasekuracja 76% (78%).

Różnorodność, równość i inkluzywność (DEI)

		31.12.2023	Rok ubiegły	Zmiana
Munich Re				%
Kobiety w stanie zasobów ludzkich	%	52,8	52,5	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziomy 1-4	%	39,5	38,5	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 1	%	31,9	32,0	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 2	%	35,2	34,5	
Narodowości	liczba	131	123	6,5
Kobiece sieci społecznościowe	liczba	15	10	50,0
Sieci LGBTQIA+	liczba	4	4	0,0
Międzynarodowi uczestnicy programu rozwojowego	%	50,6	49,9	
Münchener Rück AG				
Liczba pracujących kobiet	%	46,6	45,8	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 1	%	13,2	16,7	
Kobiety na stanowiskach kierowniczych, poziom 2	%	28,6	26,5	

Podsumowując, w 2023 roku ponownie poczyniono postępy w zakresie tematów sprawozdawczych i podjęto decyzje strategiczne, które nadają nam kierunek i ambicje na nadchodzące lata. W ten sposób będziemy nadal zapewniać impuls dla całej Grupy w zależności od tematu lub ustanawiać różne przedsięwzięcia operacyjne w ramach Grupy, które mogą optymalnie wspierać dany model biznesowy i odpowiednią strukturę pracowników.

Zarządzanie

W rozdziale Zarządzanie przedstawiamy istotne dla raportowania tematy związane z compliance, a także odpowiedzialną transformacją cyfrową, ochroną danych i cyberbezpieczeństwem.

Zgodność**Strategia i cele**

To, jak Munich Re jest postrzegane przez społeczeństwo i jego partnerów biznesowych, zależy od każdego z naszych pracowników. Dostosowujemy nasze działania do zasad i wartości naszego kodeksu postępowania, starając się w ten sposób utrzymać zaufanie naszych interesariuszy i chronić reputację Munich Re. Zachowanie zgodne z regułami odgrywa tutaj ważną rolę. Oznacza to, że Munich Re postawiło sobie za cel przestrzeganie wszystkich obowiązujących przepisów ustawowych, regulacyjnych i innych zewnętrznych przepisów i standardów, w szczególności tych dotyczących prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej, oraz przestrzeganie wewnętrznych wymogów w celu uniknięcia istotnego ryzyka braku zgodności we wszystkich działaniach biznesowych.

Przestrzeganie zasad zgodności jest obowiązkiem każdego pracownika. Na podstawie kodeksu postępowania i innych dobrowolnych zobowiązań do odpowiedzialnego działania (np. UN Global Compact) wszyscy pracownicy zobowiązują się do działania w sposób uczciwy i rzetelny. Przy tym powinni podejmować decyzje biznesowe zgodnie z prawem, ustawami i przepisami wewnętrznymi oraz unikać wszystkiego, co

mogłoby zaszkodzić Munich Re. Nasz Zarząd i kadra kierownicza ponoszą szczególną odpowiedzialność za wdrażanie zgodności jako integralnej części naszych procesów biznesowych. Menedżerowie mają funkcję wzoru do naśladowania dla swoich pracowników, a także obowiązek zapewnienia, że ich obszar odpowiedzialności jest realizowany zgodnie z prawem, ustawami i regulacjami wewnętrznymi.

Dla nas kompleksowo rozumiana compliance oznacza "przestrzeganie" prawa, przepisów ustawowych i regulacji wewnętrznych, w szczególności kodeksu postępowania, które są związane z funkcjonowaniem działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej. Zgodność z przepisami jest zatem centralnym elementem naszych procesów biznesowych i pozwala nam wypełniać naszą odpowiedzialność i żyć duchem integralności.

Munich Re przywiązuje dużą wagę do wysokiej jakości doradztwa dla klientów. W ERGO objawiło się to na przykład w przystąpieniu do kodeksu postępowania Niemieckiej Izby Ubezpieczeń (GDV) w zakresie dystrybucji produktów ubezpieczeniowych w 2012 roku. Kodeks ten zobowiązuje ubezpieczycieli przystępujących i ich pośredników nie tylko do przestrzegania wysokich standardów w zakresie doradztwa i mediacji, ale także do regularnej oceny ich przestrzegania przez niezależnego audytora. KPMG potwierdziło ERGO po raz piąty na 2023 rok skuteczność wdrożenia treści Kodeksu.

Kolejnym celem jest ciągłe doskonalenie Systemu Zarządzania Zgodnością (CMS), wykrywanie i naprawianie naruszeń oraz regularne zgłaszanie się do odpowiednich organów.

Aby realizować te cele, definiujemy wymagania całej Grupy i monitorujemy między innymi ryzyka braku zgodności. Należą do nich w szczególności obszary korupcji i przekupstwa, które nie są tolerowane w Munich Re (limit zerowej tolerancji), przestrzeganie wymogów dotyczących prania pieniędzy i prawa antymonopolowego, dystrybucja i projektowanie naszych produktów (zgodność ze sprzedażą) w celu umożliwienia relacji opartych na zaufaniu i sprawiedliwego traktowania naszych klientów oraz ochrona danych w celu zapewnienia bezpiecznego przetwarzania powierzonych nam danych. Ponadto w 2023 roku szczególny nacisk położono na przestrzeganie sankcji finansowych i ciągłe uwzględnianie najnowszych wydarzeń politycznych na świecie, co podlegało stałemu monitorowaniu. Ponadto w centrum naszych działań z zakresu compliance znalazła się ocena i wdrożenie aktualnych wymogów regulacyjnych w obszarze ESG (np. ustawa o należytej staranności w łańcuchu dostaw). Najnowsze wymagania regulacyjne są stale monitorowane i integrowane z procesami firmy.

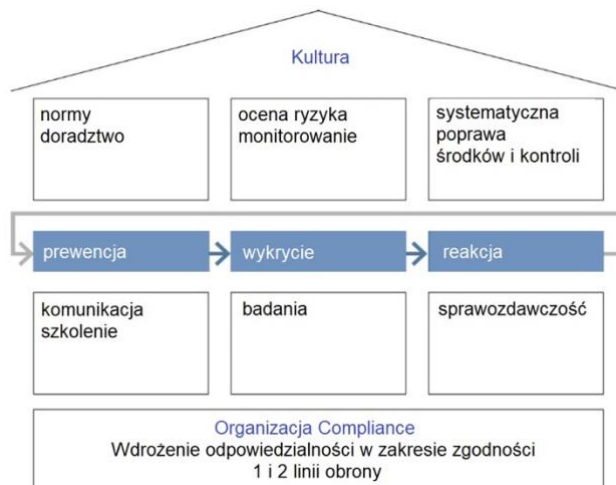
Środki

System Zarządzania Zgodnością (CMS)

Aby osiągnąć wyżej wymienione cele, Munich Re stworzyło system zarządzania zgodnością, który promuje i poprzez odpowiednie środki monitoruje zgodne z przepisami zachowanie Munich Re, kierownictwa i pracowników. CMS został opracowany w oparciu o zewnętrzne normy zgodności ISO 19600 i IDW PS 980 Niemieckiego Instytutu Biegłych Rewidentów i starannie dostosowany do specyfiki Munich Re. Jest on regularnie oceniany i stale ulepszany. SMF stanowi ramy

metodologiczne dla ustrukturyzowanego wdrażania funkcji wczesnego ostrzegania, kontroli ryzyka, doradztwa i monitorowania.

CMS Munich Re jest zgodny z wyżej wymienionymi celami i jest zaprojektowany szczegółowo w następujący sposób.



Zakres i sposób realizacji działań compliance ww. elementów CMS opiera się na profilu ryzyka poszczególnych spółek Grupy, przy czym dla każdej jednostki obowiązkowe jest wdrożenie minimalnych wymogów zgodności. Istotne ryzyka braku zgodności mają być identyfikowane i zarządzane za pomocą skoordynowanej metodologii obejmującej całą Grupę, określone koncepcje ramowe i ocena kontroli mają być monitorowane, a potencjalne naruszenia, które mogą wystąpić pomimo podjęcia środków, mają być badane.

Kultura zgodności

Kultura zgodności stanowi ramy naszej działalności biznesowej i odnosi się do naszych zasad etycznych, sformułowanych w szczególności w Kodeksie Postępowania Munich Re – centralnym standardzie odpowiedzialnego i zgodnego z przepisami postępowania wszystkich pracowników. W 2023 roku całkowicie zmieniliśmy nasz Kodeks Postępowania. Oprócz naszych podstawowych standardów postępowania w zakresie uczciwego i rzetelnego postępowania – takich jak właściwe postępowanie w przypadku konfliktów interesów, walka z korupcją, zgodność z prawem antymonopolowym, przestrzeganie sankcji gospodarczych, środki zapobiegawcze przeciwko praniu pieniędzy i zgodność z przepisami podatkowymi – nowy Kodeks Postępowania porusza takie tematy, jak zrównoważony rozwój i prawa człowieka, a także odpowiedzialne przywództwo, tworzenie transparentności i zaufania (tzw. kultura zabierania głosu) oraz ochrona sygnalistów.

Organizacja zgodności obejmuje projektowanie struktury organizacyjnej funkcji zgodności, w tym definiowanie zadań, odpowiedzialności, procesów środków zgodności i interfejsów. Nasz dział ds. zgodności zarządza działaniami w zakresie zgodności za pomocą wytycznych dla całej grupy oraz sieci regionalnych i lokalnych specjalistów ds. zgodności.

Prewencja

Postawiliśmy sobie za cel umożliwienie naszym pracownikom etycznego i zgodnego z zasadami postępowania za pomocą określonych ram z kodeksem postępowania, wytycznymi i standardami obowiązującymi w całej Grupie. Ważną rolę odgrywają w tym szkolenia, doradzanie menedżerom i pracownikom oraz dobra komunikacja odpowiednich treści.

Standardy zgodności zawierają zasady i minimalne wymagania dotyczące zapobiegania istotnym ryzykom braku zgodności i zarządzania nimi.

Funkcja doradcza odpowiada na zapytania pracowników dotyczące kwestii zgodności, doradza w poszczególnych przypadkach, wydaje ogólne zalecenia oraz pokazuje kierownictwu, menedżerom i pracownikom, jak oceniać i unikać ryzyka związanego ze zgodnością, a także jak odpowiednio zapobiegać i reagować na ewentualne zewnętrzne i wewnętrzne naruszenia zasad.

Nasza komunikacja i szkolenia mają na celu podnoszenie świadomości na temat zagrożeń braku zgodności w całej Grupie i bezpieczne radzenie sobie z nimi. Oba są zorientowane na grupę docelową i dostosowane do wymagań poszczególnych spółek Grupy krajowej i zagranicznej oraz ich modeli biznesowych. Pracownicy i kierownicy są zobowiązani do regularnego uczestnictwa w szkoleniach z zakresu Kodeksu Postępowania lub wybranych tematów zgodności, takich jak zapobieganie korupcji, przestrzeganie prawa antymonopolowego lub ochrona danych, osobiście lub za pomocą komputerowych programów szkoleniowych. Obowiązkowe testy, zwłaszcza w przypadku formularzy online, pomagają utrwalić nauczane treści.

Wykrywanie

Ocena ryzyka braku zgodności obejmuje ich systematyczną identyfikację, analizę i minimalizację ryzyka. Proces ten opiera się na ogólnogrupowej skoordynowanej metodologii identyfikacji, oceny i dokumentowania ryzyka. Kluczowe ryzyka braku zgodności z przepisami Munich Re i związane z nimi środki ograniczające ryzyko są analizowane co najmniej raz w roku i zgłaszane Zarządowi. Priorytety ryzyka obejmują ochronę danych, sankcje finansowe, prawo antymonopolowe, oddelegowanie pracowników zewnętrznych, pranie pieniędzy, zgodność z przepisami dotyczącymi dystrybucji, korupcję i ESG. Zarządzanie zmianami prawnymi jest częścią oceny ryzyka, aby móc terminowo ocenić możliwe skutki zmian w otoczeniu prawnym. Szczególny nacisk w 2023 roku położono na ocenę i wdrożenie nowych wymogów ESG, takich jak ustawa o należytej staranności w łańcuchu dostaw.

W ramach procesu monitorowania ocenia się, czy środki stosowane w celu ograniczenia istotnego ryzyka braku zgodności są odpowiednie i skuteczne. Monitorowanie obejmuje między innymi przeglądy zdefiniowanych ram oraz ocenę projektu i skuteczności wdrożonych kontroli.

Wewnętrzne dochodzenia są prowadzone przez funkcję zgodności, jeśli istnieje podejrzenie lub są przesłanki bezprawnych działań i / lub niewłaściwego postępowania w firmie. Do zgłaszania podejrzanych działań stworzyliśmy kompleksowy system zgłaszania nieprawidłowości.

Reakcja

Ciągłe doskonalenie oznacza regularny przegląd i w razie potrzeby dostosowywanie CMS i środków zgodności na podstawie wyników oceny ryzyka, monitorowania i innych istotnych informacji z różnych obszarów specjalistycznych (raporty z audytu, zmiany prawne, zmiany organizacyjne i tym podobne). W tym celu stopień dojrzałości CMS jest oceniany corocznie na podstawie zapytań ilościowych i jakościowych oraz kluczowych danych. Obejmuje to m.in. przegląd wskaźników uczestnictwa w obowiązkowych testach online, np. na tematy związane z przeciwdziałaniem korupcji, prawem antymonopolowym, ochroną danych i kodeksem postępowania. To samo dotyczy liczby otrzymanych zgłoszeń od sygnalistów i innych powiadomień, a także liczby, tematów i wagi stwierdzonych naruszeń zgodności.

W razie potrzeby raporty zgodności są przedkładane Zarządowi i Komitetowi Audytu doraźnie, a także co pół roku (Zarząd) lub corocznie (Komitet Audytu). Sprawozdawczość obejmuje na przykład informacje na temat istotnego ryzyka braku zgodności, środki ograniczające ryzyko związane z tymi ryzykami, istotne naruszenia zgodności, a także oświadczenia na temat stopnia dojrzałości CMS oraz przegląd adekwatności i skuteczności obowiązujących procedur w celu spełnienia wymogów zewnętrznych. Regularna wymiana z organami nadzoru, takimi jak Federalny Urząd Nadzoru Finansowego, jest również częścią sprawozdawczości.

Wybrane programy zgodności

W odniesieniu do istotnych dla całej Grupy ryzyk związanych ze zgodnością, takich jak korupcja i przekupstwo, przestrzeganie sankcji finansowych, wymogi dotyczące prania pieniędzy i prawo antymonopolowe, zgodność sprzedażowa i ochrona danych, ustanowiliśmy wyraźne programy zgodności jako minimalne standardy. Monitorowanie realizacji tych programów jest obowiązkiem odpowiedniej lokalnej organizacji ds. zgodności.

W wyniku swojej działalności międzynarodowej Munich Re podlega również ustawodawstwu w innych krajach, takim jak ustawa o zagranicznych praktykach korupcyjnych w USA lub brytyjska ustawa o łapówkarstwie, w odniesieniu do zapobiegania korupcji. Z tego powodu ustanowiliśmy minimalne standardy dla całej Grupy, które regulują prawidłowe obchodzenie się z prezentami i zaproszeniami, darowiznami i sponsoringiem, a także postępowanie z urzędnikami publicznymi. Walka z korupcją to program compliance, w którym mamy zerową granicę tolerancji.

Munich Re angażuje się również w walkę z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Firmy, których dotyczy ustawa o praniu pieniędzy (GwG), są odpowiednio organizacyjnie umocowane, zaś urzędnicy ds. prania pieniędzy i zastępcy ustanowieni, o ile GwG to przewiduje. ERGO i MEAG, kierując się własnymi wytycznymi dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy, określiły podstawowe wymogi dotyczące zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dla swoich pracowników w odpowiednich przedsiębiorstwach. Identyfikacja klientów, usługodawców i dostawców jest zgodna z zasadą "znaj swojego klienta" i jest osadzona w odpowiednich kontrolach DueDiligence.

System informowania o nieprawidłowościach

Posiadamy system zgłaszania naruszeń przepisów ustawowych i wykonawczych w całej Grupie. Ewentualne naruszenia mogą być zgłaszane przez pracowników do Group Compliance & Legal lub ich bezpośrednich przełożonych. Ponadto można

skontaktować się z zewnętrznym i niezależnym rzecznikiem praw obywatelskich. Portal sygnalizowania nieprawidłowości w zakresie zgodności jest dostępny dla wszystkich pracowników i zewnętrznych sygnalistów w celu zgłaszania naruszeń. W ten sposób istotne informacje mogą być zgłaszane w sposób bezpieczny, poufny i anonimowy. Przychodzące informacje są przekazywane do Group Compliance & Legal lub odpowiedzialnej lokalnej organizacji ds. zgodności. Platforma może być wykorzystywana między innymi do zgłaszania możliwych naruszeń w obszarach przestępczości gospodarczej (korupcja, sankcje finansowe, oszustwa), wymogów regulacyjnych, prania pieniędzy, prawa podatkowego, prawa antymonopolowego, insider trading, zgodności dystrybucji i ochrony danych, ale także tych związanych z prawami człowieka, dyskryminacją ze względu na płeć, molestowaniem seksualnym, różnorodnością i naruszeniami równego traktowania. Funkcja ochrony anonimowości portalu sygnalistów Munich Re jest zewnętrznie certyfikowana zgodnie z ISO 27001.

Portal sygnalistów Munich Re jest zgodny z nowymi regulacjami ustawowymi unijnej dyrektywy w sprawie informowania o nieprawidłowościach 2019/1937.

Wskaźniki

Munich Re rejestruje jako przypadki zgodności naruszenia czysto wewnętrznych wymagań, a także naruszenia przepisów ustawowych i wykonawczych, regulacyjnych oraz innych zewnętrznych wymagań i standardów (zwanymi dalej: wymaganiami zewnętrznymi). Sprawy te stanowią integralną część sprawozdawczości dla Członków Zarządu i Komitetów Audytu Rad Nadzorczych spółek Munich Re.

W 2023 roku Munich Re otrzymało około 497 (2022: 443) wskazań możliwego niewłaściwego postępowania za pośrednictwem różnych kanałów zgłaszania. Wszystkie informacje zostały zbadane z powagą, dokładnie i przy zachowaniu anonimowości sygnalisty, jeśli było to pożądane. Ochrona sygnalisty była zapewniona przez cały czas. Nie stwierdzono żadnych naruszeń o istotnym wpływie finansowym lub systematycznych niedociągnięciach.

Więcej informacji na temat wskazań i naruszeń można znaleźć w poniższych tabelach. Informacje o możliwych powiadomieniach i naruszeniach w obszarze ochrony danych można znaleźć w sekcji „Odpowiedzialna transformacja cyfrowa, ochrona danych i bezpieczeństwo informacji”.

Wskazania możliwych uchybień i naruszeń

	liczba		udział		zmiana %
	2023	rok ubiegły	2023	rok ubiegły	
Naruszenia niepotwierdzone	170	109	34,2	24,6	56,0
Trwające dochodzenia	156	202	31,4	45,6	-22,8
Naruszenia potwierdzone	171	132	34,4	29,8	29,5
w tym naruszenia wymogów czysto wewnętrznych	55	39	32,2	29,5	41,0
w tym naruszenia wymogów zewnętrznych	116	93	67,8	70,5	24,7
Ogółem	497	443	100,0	100,0	12,2

Naruszenia wymogów zewnętrznych rozkładają się następująco:

Potwierdzone naruszenia wymogów zewnętrznych

	liczba		udział		zmiana %
	2023	rok ubiegły	2023	rok ubiegły	
Wymogi regulacyjne	46	15	39,7	16,1	206,7
Prawo podatkowe	7	6	6,0	6,5	16,7
Przestępstwa przeciwko osobom trzecim lub firmie	29	29	25,0	31,2	0,0
Wymagania dotyczące sprzedaży i produktów	29	36	25,0	38,7	-19,4
Zasoby ludzkie	5	6	4,3	6,5	-16,7
Prawo konkurencji i antymonopolowe	0	1	0,0	1,1	-100,0
Pranie pieniędzy	0	0	0,0	0,0	-
Sankcje finansowe	0	0	0,0	0,0	-
Prawa człowieka lub inne aspekty ESG	0	0	0,0	0,0	-
Wykorzystywanie informacji poufnych i manipulacje na rynku	0	0	0,0	0,0	-
Korupcja	0	0	0,0	0,0	-
Ogółem	116	93	100,0	100,0	24,7

Z ogólnej liczby 116 (93) potwierdzonych naruszeń wymogów zewnętrznych, łącznie 35 (19) zostało objętych środkami dyscyplinarnymi.

Ustalenia uzyskane podczas dochodzeń w podejrzanych przypadkach i naruszeniach są wykorzystywane do ciągłego doskonalenia systemu zarządzania zgodnością.

Odpowiedzialna transformacja cyfrowa, ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

Strategia i cele

Znaczenie cyfryzacji i związanych z nią wyzwań w zakresie ochrony danych, bezpieczeństwa informacji i odpowiedzialnego korzystania ze sztucznej inteligencji (AI) stale rośnie. Wysiłki transformacyjne w kierunku procesów cyfrowych i opartych na danych zostały również znacznie przyspieszone w wielu firmach ubezpieczeniowych. Dla Munich Re istotne jest zapewnienie odpowiedzialnego korzystania z danych i technologii cyfrowych, a Munich Re stara się dostarczać innowacyjne rozwiązania dla naszych klientów, aby odnieść sukces na rynku jako zaufany partner. W tym kontekście uczyniliśmy odpowiedzialną i etyczną cyfryzację integralną częścią naszej strategii biznesowej i dokonujemy ukierunkowanych inwestycji w technologię i pracowników.

Munich Re wchodzi w kontakt z dużą ilością danych ze względu na swoją działalność biznesową. Zwłaszcza w kontekście tego, że wraz z postępującą cyfryzacją wiele procesów biznesowych wiąże się z przetwarzaniem danych osobowych, ochrona tych danych jest dla nas ważną troską. Ochrona danych jest również podstawą relacji biznesowych opartych na zaufaniu i istotną częścią zabezpieczenia naszej reputacji. W obszarze ochrony danych zgodność z krajowymi i międzynarodowymi wymogami regulacyjnymi, takimi jak ogólne rozporządzenie o ochronie danych UE (RODO), jest głównym motorem rozwoju naszego podejścia do zarządzania. Ponadto w poszczególnych obszarach biznesowych wdrożono systemy zarządzania ochroną danych, za pomocą których przetwarzanie danych osobowych może być systematycznie zarządzane i kontrolowane.

Jednocześnie w obszarze cyberbezpieczeństwa konsekwentnie dążymy do realizacji trzech celów ochrony: poufności, dostępności i integralności naszych informacji. Wymagania w tym zakresie wynikają z regulacji prawnych i nadzorczych i stanowią integralną część strategii korporacyjnej Munich Re. Wreszcie, osiągnięcie naszych celów jest kluczowym czynnikiem sukcesu w naszej działalności biznesowej. Naszym celem jest zorientowanie poziomu ochrony danych i informacji na ryzyko w kontekście postępującej cyfryzacji procesów biznesowych. Przy określaniu poziomu ambicji uwzględniono zarówno wyniki przeglądu wymogów nadzorczych (np. wymogów nadzorczych dla ubezpieczeń informatycznych (VAIT)), jak i wzajemne porównania.

Kodeks postępowania Munich Re i różne standardy biznesowe zawierają wiążące przepisy dla wszystkich pracowników w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa informacji, zapewniając w ten sposób jednolite podejście.

W przypadku spółek Grupy, których siedziba znajduje się na terenie Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego (UE/EOG), przepisy dotyczące ochrony danych koncentrują się na RODO. Na tej podstawie Münchener Rück AG, ERGO i MEAG wydały wytyczne dotyczące ochrony danych dla swojej działalności w UE/EOG w celu zapewnienia obowiązującego jednolitego poziomu ochrony danych w odpowiednich obszarach biznesowych. W przypadku wewnątrzgrupowej wymiany danych z zakładami reasekuracji mającymi siedzibę poza UE/EOG wiążące wewnętrzne przepisy o ochronie danych powinny zapewniać odpowiedni poziom ochrony danych we wszystkich lokalizacjach na całym świecie. W 2023 roku wdrożyliśmy zaktualizowaną wersję tych przepisów o ochronie danych, która została nowo zatwierdzona przez właściwy organ nadzorczy ds. ochrony danych.

Dla Reasekuracji, ERGO i MEAG zostali tam, gdzie konieczne, powołani inspektorzy ochrony danych w celu zajęcia się kwestią ochrony danych. Organizacja ochrony danych w całej Grupie jest koordynowana centralnie przez dział Group Compliance & Legal. W swoich obszarach odpowiedzialności inspektorzy ochrony danych i eksperci pracują nad zgodnością z przepisami o ochronie danych, monitorują prawnie dopuszczalne korzystanie z procesów przetwarzania danych wspieranych przez IT, doradzają danej firmie w zakresie jej obowiązków zgodnie z odpowiednimi przepisami, są dostępni dla pracowników jako osoby kontaktowe w kwestiach związanych z ochroną danych i są pierwszym punktem kontaktowym dla organów nadzoru. Zarząd Münchener Rück AG jest informowany co najmniej raz w roku o kluczowych procesach ochrony danych i dalszym rozwoju systemu zarządzania ochroną danych Munich Re.

Szczególnie złożone i ryzykowne tematy związane z ochroną danych są omawiane w Munich Re w dziale Data Strategy and Governance, należącym do obszaru zgodności i prawa, które jest dostępne dla wszystkich pracowników w celu uzyskania zapytań. Dział ten jest do dyspozycji wszystkich pracowników Munich Re w przypadku wszystkich pytań związanych z ochroną danych i sztuczną inteligencją.

Zarządzanie ryzykiem związanym z bezpieczeństwem informacji jest obowiązkiem Dyrektora ds. Bezpieczeństwa Informacji Grupy (Group CISO). Obejmuje to zdefiniowanie, utrzymanie i wdrożenie strategii bezpieczeństwa informacji, w ramach której Grupa CISO realizuje liczne działania i projekty.

Aby to wesprzeć, wdrożono w całej Grupie wytyczne dotyczące bezpieczeństwa informacji i zarządzania ciągłością działania określają dla odpowiednich spółek wiążące cele, minimalne wymagania, obowiązki, procesy i procedury sprawozdawcze w celu ochrony informacji i zapewnienia ciągłości działania.

W dziedzinie sztucznej inteligencji przewodnią zasadą "Odpowiedzialnej Sztucznej Inteligencji" stanowi ramy dla naszych własnych działań. Opiera się na siedmiu zasadach grupy ekspertów Komisji Europejskiej, "Wytycznych etycznych dla godnej zaufania sztucznej inteligencji". Te podstawowe zasady stanowią podstawę wdrażania międzynarodowych wymogów regulacyjnych dotyczących stosowania sztucznej inteligencji, w szczególności europejskiego aktu w sprawie sztucznej inteligencji.

Korzystając ze sztucznej inteligencji, naszym głównym celem w reasekuracji jest oferowanie rozwiązań ubezpieczeniowych opartych na potrzebach, na przykład umożliwienie klientowi przeprowadzenia prostszej i krótszej oceny ryzyka lub likwidacji szkód lub ubezpieczenia nowych rodzajów ryzyka. Munich Re przejmuje również ryzyko związane z wydajnością modeli opartych na sztucznej inteligencji poprzez nowe produkty ubezpieczeniowe, takie jak aiSure™.

W ubezpieczeniach bezpośrednich dane i zastosowanie sztucznej inteligencji są również niezbędnymi elementami transformacji cyfrowej. Nacisk kładziony jest na inteligentną automatyzację procesów, a także silną zindywidualizowaną obsługę klienta.

Środki

W ramach ciągłego doskonalenia naszych procesów digitalizacji wdrożyliśmy w roku obrachunkowym liczne działania.

Pracownicy są regularnie szkoleni w zakresie podstaw RODO, obowiązujących wewnętrznych przepisów o ochronie danych i bezpieczeństwa informacji za pomocą programów e-learningowych. Dla nowych pracowników programy e-learningowe są również obowiązkowe w ramach ich wprowadzenia. Ponadto w roku sprawozdawczym odbyły się szkolenia bezpośrednie dla poszczególnych działów oraz regularna seria wykładów online, których celem było omówienie potencjału i zagrożeń związanych z danymi, analityką i sztuczną inteligencją. Ponadto oferujemy szkolenia dostosowane do konkretnych grup docelowych dla naszych programistów, użytkowników i kadry kierowniczej, na przykład za pośrednictwem programu nauczania analizy danych. Ponadto rozszerzyliśmy naszą ofertę szkoleniową związaną z godną zaufania sztuczną inteligencją.

W celu uzyskania przejrzystości w zakresie ryzyka związanego z ochroną danych i bezpieczeństwem informacji oraz w celu zapewnienia odpowiedzialności za zgodność z przepisami o ochronie danych, informatyczne przetwarzanie danych osobowych jest badane w Reasekuracji jako część zdefiniowanego procesu. Przetwarzanie danych, które stwarza wysokie ryzyko naruszeń praw i ograniczeń wolności osób fizycznych, jest identyfikowane i kontrolowane w ramach tzw. oceny skutków dla prywatności. ERGO i MEAG również wypełniają swoje obowiązki w zakresie odpowiedzialności za

ochronę danych za pomocą odpowiednich procesów. Oprócz ocen ryzyka, które zostały już przedstawione w kontekście ochrony danych, bada się również przetwarzanie danych wspierane przez technologie informatyczne w celu ustalenia, czy przetwarzanie jest zaprojektowane zgodnie z wymogami bezpieczeństwa informacji, w zależności od potrzeby ochrony przetwarzanych danych. Procesy ochrony danych i bezpieczeństwa informacji są stale rozwijane z uwzględnieniem rozwoju technicznego i prawnego. W 2023 roku wprowadziliśmy w Reasekuracji nadrzędną platformę zarządzania, ryzyka i zgodności oraz zintegrowaliśmy tam procesy ochrony danych i bezpieczeństwa informacji dla spółek powiązanych z Grupą. Ma on również na celu uwzględnienie istniejącego zarządzania ryzykiem stron trzecich na platformie.

Naszym deklarowanym celem jest unikanie wszelkich form dyskryminacji ze strony sztucznej inteligencji, która może być spowodowana wykorzystaniem danych historycznych. Ponadto dokładamy wszelkich starań, aby nasza baza danych obejmowała jak najwięcej odpowiednich grup osób, na przykład pod względem wieku, płci, narodowości i pochodzenia etnicznego. Jednocześnie kierujemy się standardami prawnymi, społecznymi i kulturowymi wszystkich krajów, w których działamy. Ponadto przywiązujemy dużą wagę do jak największej przejrzystości naszych algorytmów. Dzięki współpracy z instytucjami naukowo-badawczymi mamy dostęp do najnowszych metod, które sprawiają, że zachowanie systemów AI jest zrozumiałe.

Uznanie

W roku sprawozdawczym 2023 oraz w roku poprzednim w naszej Grupie na świecie nie wystąpiły istotne incydenty ochrony danych określone w Polityce Zgodności Grupy Wypłacalność II oraz nie wszczęto istotnych postępowań w sprawie naruszeń przepisów o ochronie danych. Mimo wszystko Munich Re jest również coraz bardziej narażony na cyberataki, które zagrażają poufności, dostępności i integralności naszych informacji i procesów biznesowych. Z tego powodu stale rozwijane są środki w szczególności w tym obszarze, które z jednej strony zapobiegają takim atakom, ale z drugiej strony również upraszczają ich wykrywanie i optymalizują systematyczne zarządzanie incydentami.

Dalsze informacje

Poniżej przedstawiamy dalsze informacje na temat naszego modelu biznesowego, zaangażowania organizacyjnego kierownictwa firmy, a także na temat ryzyka niefinansowego i ich obsługi, aby w pełni zrozumieć nasze zrównoważone działania zgodnie z niemieckim kodeksem handlowym (HGB).

Informacje na temat modelu biznesowego

Munich Re jest jednym z wiodących na świecie dostawców rozwiązań reasekuracyjnych, ubezpieczeń bezpośrednich i ryzyka związanego z ubezpieczeniami. Informacje na temat modelu biznesowego Munich Re wymagane przez § 289c ust. 1 i § 315c ust. 1 niemieckiego kodeksu handlowego (HGB) można znaleźć w wyjaśnieniach dotyczących Grupy Munich Re.

Struktura zarządzania zrównoważonym rozwojem

Mamy jasno zdefiniowaną grupową odpowiedzialność organizacyjną w zakresie zrównoważonego rozwoju. Podstawowe decyzje strategiczne podejmowane są w Zarządzie lub Komitecie ESG, podkomitecie Komitetu ds. Strategii. Komitet ESG składa się z członków Komitetu ds. Strategii oraz centralnego kierownictwa Ekonomii, Zrównoważonego Rozwoju i Spraw Publicznych (ESP). Celem Komitetu ESG jest wzmocnienie ładu korporacyjnego ESG w Grupie oraz podkreślenie strategicznego znaczenia kwestii ESG dla Grupy. Komitet ESG jest operacyjnie uzupełniany przez zespół zarządzający ESG. W jej skład wchodzi szefowie ESP oraz Sprawozdawczości Finansowej i Regulacyjnej (FRR), szefowie departamentu zrównoważonego rozwoju Grupy, szefowie pionu tematów związanych z ESG w Zarządzaniu Inwestycjami Grupy (GIM) oraz Dyrektorzy ds. Underwritingu w Reasekuracji i ERGO. Zespół zarządzający ESG jest odpowiedzialny za wdrażanie i monitorowanie strategii ESG w całej Grupie. Oba komitety są wspierane przez Departament Zrównoważonego Rozwoju Grupy. Jest częścią centralnego pionu ESP, który podlega bezpośrednio dyrektorowi generalnemu i koordynuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju w Grupie.

Ponadto od 2012 roku włączamy kryteria ESG do systemu wynagrodzeń Zarządu. Daje to Radzie Nadzorczej możliwość uwzględnienia aspektów zrównoważonego rozwoju w ramach komponentu uznaniowego. Począwszy od roku budżetowego 2022, uzgodniony jest dodatkowo co najmniej jeden konkretny cel z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego w odniesieniu do premii wieloletniej. Informacje na ten temat są publikowane na stronie www.munichre.com/vorstand.

Co najmniej trzy razy w roku Rada Nadzorcza zajmuje się istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem: na podstawie skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych, w ramach prezentacji rocznego raportu pracowniczego oraz poprzez regularne aktualizacje strategii ESG i działań wdrożeniowych, które opierają się m.in. na sprawozdaniu z prac Komitetu Wykonawczego i Zrównoważonego Rozwoju. Kilku członków Rady Nadzorczej posiada dedykowaną wiedzę z zakresu ESG i dlatego posiada kwalifikacje do oceny informacji. Ponadto Komitet Generalny i Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju regularnie zajmuje się w ramach swoich podstawowych obowiązków bardziej szczegółowo kwestiami ESG. Dalsze informacje na temat obowiązków Rady Nadzorczej i jej komitetów znajdują się w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

Analiza ryzyka

Dla nas jako podmiotu ponoszącego ryzyko zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem odpowiedzialnego i zrównoważonego zarządzania przedsiębiorstwem. W obszarze ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem rozróżniamy perspektywę "outside-in" i "inside-out". Ryzyko "zewnętrzne" odnosi się zatem do zdarzenia z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego lub warunku ESG, który, jeśli wystąpi, może mieć rzeczywisty lub potencjalny negatywny wpływ na inwestycje lub zobowiązania. Na temat zarządzania ryzykiem "zewnętrznym" informujemy w sprawozdaniu dotyczącym ryzyka.

Z drugiej strony istnieje ryzyko "inside-out", przez które identyfikujemy potencjalny wpływ, jaki nasza działalność biznesowa może mieć na aspekty ESG, a tym samym odpowiadamy ryzyku, o którym mowa w § 289c ust. 3 niemieckiego kodeksu handlowego (HGB) i § 315c niemieckiego kodeksu handlowego (np. zagrożenia dla społeczeństwa i środowiska). Co do zasady działalność Munich Re nie wiąże się z istotnym ryzykiem w stosunku do innych sektorów, które z dużym prawdopodobieństwem mogą mieć lub będą miały poważne negatywne skutki w aspektach określonych w § 289c ust. 2 niemieckiego kodeksu handlowego (HGB). Ryzyko może jednak wynikać pośrednio z naszej działalności ubezpieczeniowej (np. poprzez ubezpieczenie dużych projektów infrastrukturalnych) lub z naszych inwestycji, które można przypisać ryzyku dla zrównoważonego rozwoju.

Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności korporacyjnej za te ryzyka i odpowiednio nimi zarządzamy. Opisujemy nasze strategiczne podejście do zrównoważonego rozwoju oraz sposoby radzenia sobie z konkretnymi aspektami ESG, takimi jak zmiana klimatu, w odpowiednich rozdziałach oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

Nieuwzględnienie aspektów ESG może mieć również negatywny wpływ na reputację Munich Re. W zakresie, w jakim zagrożenia dla społeczeństwa i środowiska nie podlegają już szczególnym regulacjom operacyjnym, są one oceniane i, jeśli to konieczne, odrzucane w ramach naszego zarządzania ryzykiem utraty reputacji. Identyfikujemy, analizujemy, oceniamy i zarządzamy ryzykiem utraty reputacji za pomocą procedur jakościowych. Szczegółowe wytyczne i opisy procesów regulują postępowanie w przypadku ryzyka utraty reputacji i zrównoważonego rozwoju. Działania informacyjne skierowane do naszych pracowników odnośnie reputacji i aspektów ESG mają na celu podnoszenie świadomości i prewencję. Komitety ds. ryzyka utraty reputacji (RRC) w dziedzinie inwestycji, reasekuracji i ubezpieczeń bezpośrednich (w tym ostatnim: Komitet ds. Reputacji i Uczciwości) oceniają konkretne problemy z reputacją lub potencjalne ryzyko utraty reputacji i zrównoważonego rozwoju w poszczególnych transakcjach biznesowych. Badane przypadki są dokumentowane na piśmie. Od końca 2021 roku nasze procesy postępowania z ryzykiem utraty reputacji w poszczególnych RRC dywizji zostały ujednoczone w całej Grupie. Liczba przypadków przedstawiona w tabeli odzwierciedla wyniki i rozwój ryzyka utraty reputacji i ryzyka dla zrównoważonego rozwoju poddanych przeglądowi przez komitety ds. reputacji za rok obrotowy 2023 i rok poprzedni.

Wyniki transakcji złożonych w RRC w celu oceny krytycznych zagrożeń dla reputacji i zrównoważonego rozwoju

Liczba	2023	Rok ubiegły	Zmiana %
Odrzucone ze względu na krytyczne ryzyko utraty reputacji	2	4	-50,0
Zaakceptowane, nie zidentyfikowano krytycznego ryzyka utraty reputacji	5	8	-37,5
Akceptowane pod pewnymi warunkami	3	2	50,0

W roku sprawozdawczym 2023 nie zidentyfikowano żadnych podlegających raportowaniu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Informacje o tym raporcie

Wymogi prawne

W skonsolidowanym oświadczeniu na temat informacji niefinansowych raportujemy zgodnie z wymogami europejskiej dyrektywy w sprawie sprawozdania na temat informacji niefinansowych (NFRD) i odpowiednich przepisów prawa handlowego zgodnie z § 289b i 315b HGB. Niniejsze oświadczenie łączy oświadczenie grupy kapitałowej Munich Re ze sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Münchener Rück AG. O ile nie zaznaczono inaczej, przedstawione wyjaśnienia dotyczą zarówno Grupy jak i Münchener Rück AG.

Przygotowując w tym roku oświadczenie na temat informacji niefinansowych, kierowaliśmy się w szczególności przy opisie koncepcji standardami Global Reporting Initiative (GRI Standards). Szczegółowy raport publikowany jest oddzielnie w ramach Raportu Zrównoważonego Rozwoju na stronie www.munichre.com/s-report.

Ponadto od 2020 roku prowadzimy sprawozdawczość w ramach Raportu Zrównoważonego Rozwoju zgodnie z wymogami Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD). W sprawozdaniu dotyczącym ryzyka, które od tego roku zawiera również bardziej szczegółową prezentację ryzyka niefinansowego, sprawozdawczość dotycząca ryzyka wynikającego ze zmian klimatu w odniesieniu do ubezpieczeń i inwestycji opiera się również na zaleceniach TCFD.

Ponadto niniejsze oświadczenie na temat informacji niefinansowych jest od roku 2021 również oparte na standardach Rady Standardów Rachunkowości Zrównoważonego Rozwoju (SASB) w celu sprostania rosnącemu znaczeniu tych standardów dla inwestorów.

Przegląd istotnych informacji na temat TCFD i SASB można znaleźć w indeksie TCFD i SASB na stronie www.munichre.com/nachhaltigkeit/download.

Naszym celem jest dalsze zwiększanie przejrzystości naszych raportów w przyszłości i ciągle ich dostosowywanie do aktualnych wymagań.

Zlecenie przeprowadzenia badania naszego oświadczenia na temat informacji niefinansowych otrzymał w 2023 roku EY GmbH & Co. KG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft. Wszystkie informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu zostały zweryfikowane z ograniczoną pewnością. Odniesienia do informacji nieuwzględnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności stanowią dalsze informacje i nie stanowią elementów skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych; nie podlegają one badaniu.

Analiza istotności

Analiza istotności określa, które tematy zrównoważonego rozwoju mają szczególne znaczenie dla Munich Re i jego interesariuszy, a zatem powinny być przedmiotem zarządzania zrównoważonym rozwojem i sprawozdawczości. Aby spełnić zarówno wymogi regulacyjne, jak i wymogi dotyczące najlepszych praktyk sprawozdawczych,

przeprowadziliśmy dotychczasową walidację analizy istotności w celu zidentyfikowania istotnych lub podlegających sprawozdawczości tematów raportu na rok obrotowy 2023. Przeprowadzona analiza istotności opiera się na koncepcji istotności określonej w § 289c HGB.

Identyfikacja tematów istotnych dla sprawozdania odbywała się w następujących etapach:

- preselekcji tematu na bazie zewnętrznych wymogów sprawozdawczych oraz tematów zidentyfikowanych w poprzedniej analizie istotności
- analizie środowiska, ocenie znaczenia biznesowego tematów i wpływu Munich Re na te tematy oraz
- zatwierdzenia przez wewnętrzne gremia ekspertów i eksperta zewnętrznego, a także ostateczne zatwierdzenia tematów istotnych dla sprawozdania przez komitet ds. ESG w Munich Re.

W analizie uwzględniono następujące grupy zainteresowanych stron:

- klienci
- pracownicy
- inwestorzy
- przedstawiciele szerokiego spektrum społeczeństwa

W ramach walidacji potwierdzono zakres raportu za 2022 rok. Kwestia praw człowieka została uznana za istotną zarówno z punktu widzenia wpływu, jak i znaczenia biznesowego. Następujące tematy są istotne w wyniku:

- Atrakcyjność pracodawcy
- Zgodność z przepisami
- Różnorodność, równość i integracja
- Integracja ESG
- Zmiany klimatyczne
- Koncentracja na kliencie i jego satysfakcja
- Prawa człowieka
- Zrównoważone usługi i produkty
- Klęski żywiołowe
- Działalność szkoleniowa i edukacyjna
- Odpowiedzialna transformacja cyfrowa i cyberbezpieczeństwo
- Odpowiedzialny ład korporacyjny

Ze względu na naszą działalność biznesową temat "zarządzania środowiskowego w naszej własnej działalności biznesowej" ma mniejszy wpływ w porównaniu z innymi branżami, ale zobowiązaliśmy się do jasnych celów również w tym zakresie i będziemy o nich informować w osobnym rozdziale.

[Formularze sprawozdawcze rozporządzenia UE w zakresie taksonomii](#)

Zgodnie z art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178 poniżej przedstawiamy informacje istotne dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w formie tabeli, korzystając z formularzy zawartych w załączniku X. Ponadto przedstawiamy standardowe formularze z załącznika XII do celów ujawniania

informacji zgodnie z art. 8 ust. 6 i 7 w odniesieniu do działalności w dziedzinie energii jądrowej i gazu ziemnego.

Inwestycja

Formularz sprawozdawczy: udział procentowy inwestycji dokonanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, które mają na celu finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią lub są z nim związane w stosunku do inwestycji ogółem

Opis	% Opis	mln €
Średnia ważona wartość wszystkich inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji mających na celu finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią lub z nią związanych, w stosunku do wartości aktywów ogółem zarejestrowanych na potrzeby kluczowego wskaźnika wyników, z następującymi wagami inwestycji w przedsiębiorstwa, jak pokazano poniżej:	Średnia ważona wartość wszystkich inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji mających na celu finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią lub z nią związanych, z następującymi wagami inwestycji w przedsiębiorstwa, jak pokazano poniżej:	
W oparciu o przychody:	2,2 W oparciu o przychody:	3.488
W oparciu o nakłady inwestycyjne:	2,5 W oparciu o nakłady inwestycyjne:	3.861
Odsetek aktywów zarejestrowanych w kluczowym wskaźniku wyników w stosunku do całkowitych inwestycji zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji (łącznie aktywa w zarządzanych aktywach). Z wyłączeniem inwestycji kapitałowych w instytucje rządowe.	Wartość pieniężna zarejestrowanych w kluczowym wskaźniku wyników. Z wyłączeniem inwestycji kapitałowych w instytucje rządowe.	
Wskaźnik pokrycia :	63,3 Pokrycie::	156.093
Dodatkowe, uzupełniające ujawnienia: podział mianownika KPI		
Odsetek instrumentów pochodnych w stosunku do aktywów ogółem, które są rejestrowane dla kluczowego wskaźnika wyników.	Wartość instrumentów pochodnych jako kwota pieniężna	
	2,0	3.176
Udział ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych niepodlegających art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE w aktywach ogółem objętych kluczowym wskaźnikiem wyników:	Wartość ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych niepodlegających art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE:	
Dla firm niefinansowych	22,0 Dla firm niefinansowych	34.374
Dla firm finansowych	36,5 Dla firm finansowych	57.012
Udział ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych spoza UE niepodlegających art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE w aktywach ogółem objętych kluczowym wskaźnikiem wyników:	Wartość ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych spoza UE niepodlegających art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE:	
Dla firm niefinansowych	15,6 Dla firm niefinansowych	24.415
Dla firm finansowych	18,5 Dla firm finansowych	28.917
Udział ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych podlegających art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE w aktywach ogółem objętych kluczowym wskaźnikiem wyników:	Wartość ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych podlegających art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE:	
Dla firm niefinansowych	4,7 Dla firm niefinansowych	7.381
Dla firm finansowych	7,2 Dla firm finansowych	11.261
Udział ekspozycji wobec innych kontrahentów i aktywów w aktywach ogółem zarejestrowanych dla kluczowego wskaźnika wyników: ¹	Wartość ekspozycji wobec innych kontrahentów i aktywów: ¹	
	27,5	42.889

Opis	% Opis	mln €
Udział w inwestycjach zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, z wyjątkiem inwestycji w umowy ubezpieczenia na życie, w przypadku których ryzyko inwestycji ponoszą ubezpieczający: ³	94,9	148.160
Wartość wszystkich inwestycji, które finansują działalność gospodarczą niekwalifikującą się do taksonomii w stosunku do wartości aktywów ogółem uwzględnionych w kluczowym wskaźniku wyników:		
W oparciu o przychody:	15,8	24.646
W oparciu o nakłady inwestycyjne:	14,4	22.465
Wartość wszystkich inwestycji finansowanych przez działalność gospodarczą kwalifikującą się do taksonomii, ale niezgodną z taksonomią, w stosunku do wartości aktywów ogółem zarejestrowanych na potrzeby kluczowego wskaźnika wyników:		
W oparciu o przychody:	16,6	25.876
W oparciu o nakłady inwestycyjne:	17,0	26.491
Dodatkowe, uzupełniające ujawnienia: podział mianownika KPI		
Udział ekspozycji zgodnych z taksonomią wobec podmiotów finansowych i niefinansowych podlegających art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE w aktywach ogółem objętych kluczowym wskaźnikiem wyników:		
Dla firm niefinansowych: w oparciu o przychody:	0,3	466
Dla firm niefinansowych: w oparciu o nakłady inwestycyjne:	0,5	825
Dla firm finansowych: w oparciu o przychody:	0,0	0
Dla firm finansowych: w oparciu o nakłady inwestycyjne:	0,0	0
Udział procentowy inwestycji zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, z wyjątkiem inwestycji w umowy ubezpieczenia na życie, w przypadku których ryzyko inwestycji ponoszą ubezpieczający, które mają na celu finansowanie działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią lub są z nią powiązane:		
W oparciu o przychody:	2,2	3.468
W oparciu o nakłady inwestycyjne:	2,5	3.829
Udział procentowy ekspozycji zgodnych z taksonomią wobec innych kontrahentów i aktywów w aktywach ogółem ujętych na potrzeby kluczowego wskaźnika wyników: ¹		
W oparciu o przychody:	1,9	3.022
W oparciu o nakłady inwestycyjne:	1,9	3.037
Podział licznika kluczowych wskaźników wyników według celu środowiskowego		
Działalność zgodna z taksonomią - pod warunkiem, że pozytywnie oceniono "brak znaczącego uszczerbku na wartości" (DNSH) i ochronę społeczną:		
Cel środowiskowy	% Partycja	%
1. Ochrona środowiska		
Przychody:	100,0	Działania przejściowe: (przychody) 1,1
Nakłady inwestycyjne:	100,0	Działania przejściowe: (Nakłady inwestycyjne) 2,2
		Działania wspomagające: (przychody) 11,8
		Działania wspomagające: (Nakłady inwestycyjne) 15,3
2. Adaptacja do zmian klimatu²		
Przychody:	0,0	Działania wspomagające: (przychody) 0,0
Nakłady inwestycyjne:	0,0	Działania wspomagające: (Nakłady inwestycyjne) 0,0
3. Zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich²		
Przychody:	-	Działania wspomagające: (przychody) -
Nakłady inwestycyjne:	-	Działania wspomagające: (Nakłady inwestycyjne) -
4. Przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym²		
Przychody:	-	Działania wspomagające: (przychody) -

Opis	% Opis	mln €
Nakłady inwestycyjne:	- Działania wspomagające: (Nakłady inwestycyjne)	-
5. Zapobieganie i ograniczanie zanieczyszczenia środowiska ²		
Przychody:	- Działania wspomagające: (przychody)	-
Nakłady inwestycyjne:	- Działania wspomagające: (Nakłady inwestycyjne)	-
6. Ochrona i odbudowa różnorodności biologicznej i ekosystemów ²		
Przychody:	- Działania wspomagające: (przychody)	-
Nakłady inwestycyjne:	- Działania wspomagające: (Nakłady inwestycyjne)	-

¹. Dostosowany zgodnie z art. 5 ust. 3 rozporządzenia delegowanego z dnia 27.06.2023 r.

². Zgodnie z art. 5 ust. 3 rozporządzenia delegowanego z dnia 27.06.2023 roku skreślono działania przejściowe dotyczące celów środowiskowych 2–6 (zob. załącznik 5 ust. 11).

³. Skreślono ograniczenie dotyczące inwestycji "mających na celu lub związanych z finansowaniem działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią", ponieważ nie ma ono zastosowania do mianownika.

Formularz Sprawozdawczy 1 (Przychody): Działalność w zakresie energii jądrowej i gazu ziemnego¹

Linia	Działalność w dziedzinie energii jądrowej	
1.	Przedsiębiorstwo zajmuje się badaniami, rozwojem, demonstracją i wdrażaniem innowacyjnych urządzeń do wytwarzania energii, które wytwarzają energię z procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie
2.	Przedsiębiorstwo prowadzi działalność w zakresie budowy i bezpiecznej eksploatacji nowych obiektów jądrowych do produkcji energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym do zasilania sieci ciepłowniczych lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także w zakresie poprawy ich bezpieczeństwa przy użyciu najlepszych dostępnych technologii, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie
3.	Przedsiębiorstwo prowadzi działalność w zakresie bezpiecznej eksploatacji istniejących obiektów jądrowych do wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego - w tym do zasilania sieci ciepłowniczych lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru - a także w zakresie poprawy ich bezpieczeństwa, finansuje taką działalność lub utrzymuje pozycje ryzyka w związku z tą działalnością.	nie
Działalność w dziedzinie gazu ziemnego		
4.	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową lub eksploatacją instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z gazowych paliw kopalnych, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	tak
5.	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową, modernizacją i eksploatacją elektrociepłowni wykorzystujących gazowe paliwa kopalne, finansuje taką działalność lub posiada ekspozycje związane z tą działalnością.	tak
6.	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową, modernizacją i eksploatacją ciepłowni wytwarzających energię ciepłą/chłodniczą z gazowych paliw kopalnych, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie

¹ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Formularz sprawozdawczy 2 (przychody): działalność gospodarcza zgodna z taksonomią (mianownik)^{1, 2}

Linia	Działalność gospodarcza	Kwota i udział (w kwotach pieniężnych i procentowo)					
		(CCM+CCA)		Ochrona klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		mln €	%	mln €	%	mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnych z taksonomią, niewymienionych w wierszach 1-6 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3.488	2,2	3.488	2,2	0	0,0
8.	Mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników ogółem	156.093	100,0	156.093	100,0	156.093	100,0

^{1.} Uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej przedsiębiorstw niefinansowych zgodnej z taksonomią, ponieważ nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorstw finansowych zgodnych z taksonomią.

^{2.} Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Formularz sprawozdawczy 3 (przychody): działalność gospodarcza zgodna z taksonomią (licznik)^{1, 2}

Linia	Działalność gospodarcza	Kwota i udział (w kwotach pieniężnych i procentowo)					
		(CCM+CCA)		Ochrona klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		mln €	%	mln €	%	mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnych z taksonomią, niewymienionych w wierszach 1-6 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3.488	100,0	3.488	100,0	0	0,0
8.	Mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników ogółem	3.488	100,0	3.488	100,0	0	0,0

^{1.} Uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej przedsiębiorstw niefinansowych zgodnej z taksonomią, ponieważ nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorstw finansowych zgodnych z taksonomią.

^{2.} Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Formularz sprawozdawczy 4 (przychody): Działalność gospodarcza kwalifikująca się do taksonomii, ale niezgodna z taksonomią¹

Linia	Działalność gospodarcza	Kwota i udział (w kwotach pieniężnych i procentowo)					
		(CCM+CCA)		Ochrona klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		mln €	%	mln €	%	mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do taksonomii, ale niezgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	480	0,3	480	0,3	0	0,0
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do taksonomii, ale niezgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikujących się do taksonomii, ale niezgodnych z taksonomią, niewymienionych w wierszach 1-6 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	25.395	16,3	-	-	-	-
8.	Łączna kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do taksonomii, ale niezgodnej z taksonomią w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	25.876	16,6	-	-	-	-

¹ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią.

Formularz sprawozdawczy 5 (przychody): działalność gospodarcza niekwalifikująca się do taksonomii¹

		mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej niekwalifikującej się do taksonomii, o której mowa w wierszu 4 formularza 1, zgodnie z sekcją 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej niekwalifikującej się do taksonomii, o której mowa w wierszu 5 formularza 1, zgodnie z sekcją 4 30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikujących się do taksonomii, niewymienionych w wierszach 1-6 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24.646	15,8
8.	Łączna kwota i udział działalności gospodarczej niekwalifikującej się do taksonomii w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24.646	15,8

¹ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Formularz Sprawozdawczy 1 (nakład inwestycyjny): działalność w zakresie energii jądrowej i gazu ziemnego¹

Linia	Działalność w dziedzinie energii jądrowej	
1.	Przedsiębiorstwo zajmuje się badaniami, rozwojem, demonstracją i wdrażaniem innowacyjnych urządzeń do wytwarzania energii, które wytwarzają energię z procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie
2.	Przedsiębiorstwo prowadzi działalność w zakresie budowy i bezpiecznej eksploatacji nowych obiektów jądrowych do produkcji energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym do zasilania sieci ciepłowniczych lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także w zakresie poprawy ich bezpieczeństwa przy użyciu najlepszych dostępnych technologii, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie
3.	Przedsiębiorstwo prowadzi działalność w zakresie bezpiecznej eksploatacji istniejących obiektów jądrowych do wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego - w tym do zasilania sieci ciepłowniczych lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru - a także w zakresie poprawy ich bezpieczeństwa, finansuje taką działalność lub utrzymuje pozycje ryzyka w związku z tą działalnością.	nie
Działalność w dziedzinie gazu ziemnego		
4.	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową lub eksploatacją instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z gazowych paliw kopalnych, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	tak
5.	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową, modernizacją i eksploatacją elektrociepłowni wykorzystujących gazowe paliwa kopalne, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie
6.	Przedsiębiorstwo zajmuje się budową, modernizacją i eksploatacją ciepłowni wytwarzających energię ciepłą/chłodniczą z gazowych paliw kopalnych, finansuje taką działalność lub posiada pozycje ryzyka związane z tą działalnością.	nie

¹ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Formularz sprawozdawczy 2 (nakład inwestycyjny): działalność gospodarcza zgodna z taksonomią (mianownik)^{1,2}

Linia	Działalność gospodarcza	Kwota i udział (w kwotach pieniężnych i procentowo)					
		CCM+CCA		Ochrona klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		mln €	%	mln €	%	mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnych z taksonomią, niewymienionych w wierszach 1-6 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3.861	2,5	3.861	2,5	1	0,0
8.	Mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników ogółem	156.093	100,0	156.093	100,0	156.093	100,0

¹ Uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej przedsiębiorstw niefinansowych zgodnej z taksonomią, ponieważ nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorstw finansowych zgodnych z taksonomią.

² Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Formularz sprawozdawczy 3 (nakład inwestycyjny): działalność gospodarcza zgodna z taksonomią (licznik)^{1, 2}

Linia	Działalność gospodarcza	Kwota i udział (w kwotach pieniężnych i procentowo)					
		(CCM+CCA)		Ochrona klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		mln €	%	mln €	%	mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnych z taksonomią, niewymienionych w wierszach 1-6 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	3.861	100,0	3.861	100,0	1	0,0
8.	Mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników ogółem	3.861	100,0	3.861	100,0	1	0,0

³ Uwzględniono jedynie informacje na temat działalności gospodarczej przedsiębiorstw niefinansowych zgodnej z taksonomią, ponieważ nie są jeszcze dostępne żadne zgłoszone dane dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorstw finansowych zgodnych z taksonomią.

⁴ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Formularz sprawozdawczy 4 (nakład inwestycyjny): działalność gospodarcza kwalifikująca się do taksonomii, ale niezgodna z taksonomią¹

Linia	Działalność gospodarcza	Kwota i udział (w kwotach pieniężnych i procentowo)					
		(CCM+CCA)		Ochrona klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		mln €	%	mln €	%	mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do taksonomii, ale niezgodnej z taksonomią, o której mowa w sekcji 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	480	0,3	480	0,3	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikujących się do taksonomii, ale niezgodnych z taksonomią, niewymienionych w wierszach 1-6 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	26.011	16,7	-	-	-	-
8.	Łączna kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do taksonomii, ale niezgodnej z taksonomią w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	26.491	17,0	-	-	-	-

¹ Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią.

Formularz sprawozdawczy 5 (nakład inwestycyjny): działalność gospodarcza niekwalifikująca się do taksonomii¹

Linia	Działalność gospodarcza	mln €	%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej niekwalifikującej się do taksonomii, o której mowa w wierszu 4 formularza 1, zgodnie z sekcją 4 29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,0
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikujących się do taksonomii, niewymienionych w wierszach 1-6 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	22.465	14,4
8.	Łączna kwota i udział działalności gospodarczej niekwalifikującej się do taksonomii w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	22.465	14,4

² Wkład inwestycji w ciekłe elektrownie jądrowe i gaz ziemny jest niematerialny pod względem kwalifikowalności do taksonomii i zgodności z taksonomią. W związku z tym aktywa te nie są brane pod uwagę.

Działalności ubezpieczeniowe

Formularz sprawozdawczy: kluczowe wskaźniki efektywności ubezpieczeniowej dla zakładów ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracyjnych

Działalności ubezpieczeniowe (1)	Znaczący wkład w przystosowanie się do zmian klimatu			Brak znaczącej utraty wartości (DNSH)					
	Bez-względny obrót ubezpieczeniowy 2023 (2)	Udział w obrotach ubezpieczeniowych 2023 (3)	Udział w obrotach ubezpieczeniowych 2022 (4)	Ochrona klimatu (5)	Zasoby wodne i morskie (6)	Gospodarka w obiegu zamkniętym (7)	Zanieczyszczenie środowiska (8)	Bioróżnorodność ekosystemów (9)	Ochrona i minimalna (10)
	mIn €	%	%	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N
A.1. Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracji zgodna z taksonomią (zrównoważona środowiskowo)	2.931	7,9		T	T	T	T	T	T
A.1 1. w tym reasekurowana	160	0,4	-	T	T	T	T	T	T
A.1 2. w tym pochodząca z działalności reasekuracyjnej	2.673	7,2	-	T	T	T	T	T	T
A.1 2 1. w tym reasekurowana (retrocesja)	160	0,4	-	T	T	T	T	T	T
A.2. Kwalifikująca się do taksonomii, ale niezrównoważona środowiskowo działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracji (działalność niezgodna z taksonomią)	17.797	48,1	-	-	-	-	-	-	-
B. Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i działalność reasekuracyjna niekwalifikująca się do taksonomii	16.243	43,9	45,1	-	-	-	-	-	-
Ogółem (A.1 + A.2 + B)	36.971	100,0	-	-	-	-	-	-	-

Raport niezależnego biegłego rewidenta na temat kontroli gospodarczej przeprowadzonej w celu uzyskania ograniczonej pewności

Do Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft w München, München

Przeprowadziliśmy badanie gospodarcze zawartego w rozdziale „Skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych” skonsolidowanego sprawozdania z działalności skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych spółki Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft in München (dalej: „Spółka”), które jest połączone z oświadczeniem na temat informacji niefinansowych grupy kapitałowej oraz zakwalifikowanego poprzez odsyłacz jako element rozdziału „Grupa Munich Re” skonsolidowanego sprawozdania z działalności grupy kapitałowej (dalej: oświadczenie na temat informacji niefinansowych) za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku, którego celem było uzyskanie ograniczonej pewności.

Inne odniesienia do informacji spoza oświadczenia na temat informacji niefinansowych, a także informacji za poprzednie lata nie były przedmiotem naszego badania.

Odpowiedzialność przedstawicieli prawnych

Przedstawiciele prawni Spółki są odpowiedzialni za sporządzenie oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z §§ 315c w zw. z 289c do 289e niemieckiego kodeksu handlowego (HGB) oraz art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 (dalej "rozporządzenie w sprawie taksonomii UE") oraz wydanymi w tym celu delegowanymi aktami prawnymi i ich własną interpretacją, określoną w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych, sformułowań i pojęć zawartych w rozporządzeniu w sprawie taksonomii UE oraz w aktach delegowanych i przyjętych w tym celu.

Odpowiedzialność przedstawicieli prawnych Spółki obejmuje wybór i zastosowanie odpowiednich metod sporządzania sprawozdawczości niefinansowej, a także przyjęcie założeń i szacowanie poszczególnych danych niefinansowych, które są odpowiednie w danych okolicznościach. Ponadto przedstawiciele prawni są odpowiedzialni za kontrole wewnętrzne, które uznali za niezbędne do umożliwienia sporządzenia oświadczenia na temat informacji niefinansowych, które jest wolne od znaczących zniekształceń wynikających z nieuczciwych działań (manipulacja oświadczeniem na temat informacji niefinansowych) lub błędów.

Rozporządzenie w sprawie taksonomii UE i akty delegowane przyjęte w tym celu zawierają sformułowania i pojęcia, które nadal podlegają znacznej niepewności interpretacyjnej i w odniesieniu do których w każdym przypadku nie opublikowano jeszcze wyjaśnień. W związku z tym przedstawiciele prawni przedstawili swoją interpretację rozporządzenia w sprawie taksonomii UE i aktów delegowanych przyjętych w tym celu w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych. Ponoszą oni odpowiedzialność za akceptowalność tej interpretacji. Ze względu na nieodłączne ryzyko, że nieokreślone terminy prawne mogą być interpretowane w różny sposób, zgodność prawna wykładni jest obciążona niepewnością.

Niezależność i zapewnienie jakości spółki audytorskiej

Przestrzegamy niemieckich przepisów zawodowych dotyczących niezależności, a także innych wymogów dotyczących etyki zawodowej.

Nasza spółka audytowa stosuje krajowe regulacje prawne i normy branżowe – w szczególności statut zawodowy biegłych rewidentów i zaprzysiężonych księgowych (BS WP/vBP) oraz Standard Zapewnienia Jakości IDW publikowany przez Instytut Auditorów Publicznych (IDW): Wymagania dotyczące zapewnienia jakości w praktyce audytorskiej (IDW QS 1) i w związku z tym utrzymuje kompleksowy system zapewnienia jakości, który obejmuje udokumentowane regulacje i środki dotyczące zgodności z wymogami etyki zawodowej, standardami zawodowymi oraz odpowiednimi wymogami ustawowymi i innymi wymogami prawnymi.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem jest wydanie opinii z ograniczoną pewnością na podstawie przeprowadzonej przez nas kontroli na temat oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

Naszą kontrolę gospodarczą przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Zleceń Atestacyjnych (ISAE) 3000 (zrewidowanym): „Zlecenia atestacyjne inne niż audyty lub przeglądy historycznych informacji finansowych”, opublikowanym przez IAASB. Zgodnie z tymi regulacjami kontrolę należy tak zaplanować i przeprowadzić, żeby możliwe było wydanie opinii z ograniczoną pewnością o tym, czy oświadczenie na temat informacji niefinansowych spółki zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach w zgodności z §§ 315c w zw. z 289c do 289e HGB [*niemiecki kodeks handlowy*] i rozporządzeniem w sprawie taksonomii UE oraz aktami delegowanymi wydanymi w tym celu, a także interpretacją przedstawioną przed przedstawicielami prawnych w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych. Przeprowadzone badanie nie objęło innych odniesień do informacji spoza oświadczenia na temat informacji niefinansowych lub danych za poprzednie lata.

Przy badaniu w celu uzyskania ograniczonej pewności przeprowadzone czynności kontrolne w porównaniu z badaniem celem uzyskania wystarczającej pewności są mniej obszerne, przez co uzyskuje się znacznie mniejszą pewność wyniku kontroli. Wybór procedur audytu leży w gestii biegłego rewidenta.

W ramach kontroli przeprowadziliśmy m.in. następujące procedury audytowe i inne działania:

- zrozumienie struktury organizacji zrównoważonego rozwoju i zaangażowania interesariuszy
- badanie ankietowe pracowników w zakresie doboru tematów oświadczenia na temat informacji niefinansowych, oceny ryzyka i koncepcji Spółki i grupy kapitałowej w zakresie tematów zidentyfikowanych jako istotne,
- badanie ankietowe pracowników, którzy zostali objęci przygotowaniem oświadczenia na temat informacji niefinansowych, odnośnie procesu przygotowania, systemu kontroli wewnętrznej związanego z tym procesem oraz informacji zawartych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,
- badanie ankietowe pracowników zaangażowanych do zgromadzenia i konsolidacji danych oraz sporządzenia oświadczenia na temat informacji niefinansowych, do oceny systemów sprawozdawczości, metod pozyskiwania i przetwarzania danych oraz wewnętrznych kontroli, o ile są one istotne dla kontroli danych zawartych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,
- identyfikacja prawdopodobnego ryzyka wystąpienia istotnych nieprawidłowości w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,

- wgląd w odpowiednią dokumentację systemów i procesów dotyczących pozyskiwania, agregacji i walidacji danych,
- analityczna ocena danych zawartych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych na poziomie jednostki dominującej i grupy kapitałowej,
- badania ankietowe i wgląd w dokumenty w próbach losowych odnośnie gromadzenia i raportowania wybranych danych,
- ocena prezentacji danych w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych,
- porównanie wybranych informacji z odpowiednimi danymi w rocznym sprawozdaniu finansowym i sprawozdaniu z działalności,
- ocena procesu gromadzenia danych na podstawie rozporządzenia w sprawie taksonomii UE w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych.

Przedstawiciele prawni muszą przy ustalaniu danych zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie taksonomii UE interpretować niejasne pojęcia. Ze względu na nieodłączne ryzyko, że nieokreślone terminy prawne mogą być interpretowane w różny sposób, zgodność prawna interpretacji i tym samym nasze badanie w tym zakresie są obarczone niepewnością.

Opinia pokontrolna

Na podstawie przeprowadzonych czynności kontrolnych i pozyskanych dokumentów kontrolnych nie ujawniły się nam żadne okoliczności, które doprowadziłyby nas do przekonania, że oświadczenie na temat informacji niefinansowych Spółki za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 nie zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach w zgodności z §§ 315c w zw. z 289c do 289e HGB [*niemiecki kodeks handlowy*] i rozporządzeniem w sprawie taksonomii UE oraz aktami delegowanymi wydanymi w tym celu, a także interpretacją przedstawioną przed przedstawicielami prawnych w różnych sekcjach oświadczenia na temat informacji niefinansowych.

Nie wydajemy opinii na temat innych odniesień do informacji spoza oświadczenia na temat informacji niefinansowych oraz danych za poprzednie lata.

Ograniczenie wykorzystania potwierdzenia

Zwracamy uwagę, że badanie zostało przeprowadzone na potrzeby Spółki i że niniejsza nota ma na celu wyłącznie poinformowanie Spółki o wyniku badania. W związku z tym może nie być odpowiednia do celów innych niż te, o których mowa powyżej. Tym samym nie jest przeznaczona do tego, aby osoby trzecie na jej podstawie podejmowały decyzje (majątkowe). Nasza odpowiedzialność obowiązuje wyłącznie względem Spółki. Wobec osób trzecich nie ponosimy żadnej odpowiedzialności. Nasza opinia nie została zmodyfikowana w tym zakresie.

Warunki zamówienia i odpowiedzialność

W odniesieniu do tego zlecenia obowiązujące są, także w stosunku do osób trzecich, nasze Ogólne Warunki Zamówienia dla Biegłych Rewidentów i Firm Audytorskich z dnia 1 stycznia 2017 roku (www.de.ey.com/IDW-Auftragsbedingungen). Ponadto odsyłamy ze względu na zawarte tam w pkt. 9 regulacje dotyczące odpowiedzialności oraz wyłączenia odpowiedzialności względem osób trzecich. Względem osób trzecich nie ponosimy żadnej odpowiedzialności, chyba, że zawarliśmy z osobą trzecią inaczej brzmiące porozumienie na piśmie lub takie wyłączenie odpowiedzialności jest nieskuteczne.

Wyraźnie zaznaczamy, że nie aktualizujemy notatki w odniesieniu do zdarzeń lub okoliczności zaistniałych po jej wydaniu, chyba że istnieje taki prawny obowiązek. Każdy, kto przyjmuje do wiadomości wynik naszych działań podsumowanych w powyższej notce, musi zdecydować na własną odpowiedzialność, czy i w jakiej formie uważa ten wynik za przydatny i odpowiedni dla

swoich celów oraz rozszerza, weryfikuje lub aktualizuje go poprzez własne działania sprawdzające.

Monachium, dnia 5 marca 2024 roku

EY GmbH & Co. KG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dr Kagermeier
Biegły rewident

Welz
Biegły rewident

[Powyższy dokument został stanowi fragment skonsolidowanego sprawozdania rocznego grupy kapitałowej Munich Re za rok 2023: str. 25-68, 325-326 – przyp. tłum.]

Niniejszym poświadczam zgodność powyższego tłumaczenia z oryginałem w języku niemieckim.
Marcin Urban, tłumacz przysięgły języka niemieckiego, wpisany na listę tłumaczy przysięgłych, prowadzoną przez ministra sprawiedliwości, pod numerem TP/2367/06.
Nr w repertorium: 03b/2024.
Gdańsk, dnia 08.04.2024.

Niniejsze poświadczenie jest podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym typu PAdES.